

Letno poročilo 2005

Ljubljana, marec 2006

Naziv:	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Sedež:	Dalmatinova 4, 1000 Ljubljana
Matična številka:	5448557
Davčna številka:	47523638
Dejavnost:	65.122
Leto ustanovitve:	1990
Srg:	200107572
Znesek osnovnega kapitala:	SIT 853.530.000,00
Številka poravnalnega računa:	01000-0006100025
Število podružnic:	5
Število poslovalnic:	6
Število zaposlenih:	35
Telefon:	01/3000-200
Telefax:	01/3000-220
Elektronski naslov:	info@delavska-hranilnica.si
Spletna stran:	www.delavska-hranilnica.si

VSEBINA:**POSLOVNO POROČILO**

1. POROČILO UPRAVE	5
2. POROČILO NADZORNEGA SVETA	8
3. ORGANI UPRAVLJANJA	9
4. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE	10
5. ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE	11
6. LASTNIŠKA STRUKTURA HRANILNICE	11
7. POMEMBNEJŠI PODATKI IN NEKATERI KAZALCI POSLOVANJA	12
8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	13
8.1. Opis splošnega gospodarskega okolja	13
8.2. Poslovne usmeritve in cilji	14
8.3. Pregled poslovanja hranilnice	15
8.4. Finančni rezultat hranilnice	23
8.5. Finančni položaj hranilnice in upravljanje s tveganji	24
8.6. Delniški kapital	29
8.7. Razvoj hranilnice	29
8.8. Osnovni podatki o skupini	33
8.9. Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta	33

POROČILO POOBLAŠČENEGA REVIZORJA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

34

REVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI IN POJASNILA

1. RAČUNOVODSKI IZKAZI

1.1. Bilanca stanja na dan 31.12.2005	35
1.2. Izkaz poslovnega izida v obdobju od 1. 1. 2005 do 31. 12. 2005	36
1.3. Izkaz finančnega izida v obdobju od 1. 1. 2005 do 31. 12. 2005	38
1.4. Izkazi gibanja kapitala v poslovnem obdobju, po posameznih vrstah sprememb in po posameznih sestavinah kapitala	40
1.5. Izkaz uporabe dobička	46
1.6. Ugotovitev bilančnega dobička	46

2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

47

2.1. Uvod	47
2.2. Pomembnejše računovodske usmeritve	48
2.3. Pojasnila k posameznim postavkam bilance stanja	51
2.4. Pojasnila k izkazu poslovnega izida	78
2.5. Izjava uprave	84

POSLOVNO POROČILO

1. POROČILO UPRAVE

Za preteklo leto 2005 lahko trdimo, da ga je zaznamovalo kar nekaj poslovnih dogodkov.

Zniževanje pasivnih in aktivnih obrestnih mer se je nadaljevalo tudi lani, tako, da smo pristali na obrestni marži 2,45 %. Zlasti je bila kruta konkurenca na naložbenem delu hranilnice, saj je hranilnica praviloma izpadala na vseh javnih razpisih, ker je domače in tuje bančno okolje ponujalo kreditno obrestno mero tudi izpod enega odstotka. Z višjo in s tem konkurenčno obrestno mero na področju virov sredstev, je hranilnica s kreditno ponudbo težko nastopala z obrestno mero nižjo od 4,00 %. Ocenjujemo, da smo glede na višjo raven pasivnih obrestnih mer in nižjo raven kreditnih obrestnih mer, predvsem za področje prebivalstva, dosegli dober poslovni rezultat.

Pomembna pa je ugotovitev, da smo v preteklem letu presegli zastavljene cilje v Strategiji razvoja in Poslovnem načrtu hranilnice za obdobje 2003 do 2006. Načrt za leto 2005 je predvideval 17,4 milijarde tolarjev bilančne vsote, dosegli pa smo 20,7 milijard tolarjev bilančne vsote. Postavljeni cilj v poslovnem izidu 95,3 mio tolarjev smo presegli in beležimo čisti dobiček v znesku 122,9 mio tolarjev.

Hranilnica je dobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje poslov v tujih valutih, v okviru bančnih in drugih finančnih storitev. Dovoljenje pomeni pomembno osvežitev bančne ponudbe hranilnice, saj nam omogoča sprejemanje depozitov, dajanje kreditov v tuji valuti, izdajanje garancij in jamstev, trgovanje s tujimi plačilnimi sredstvi in opravljanje plačilnega prometa s tujino, z vodenjem deviznih računov.

Hranilnica se je uspešno vključila v mednarodni plačilni sistem RTGS-Target.

Pomemben dogodek za hranilnico je povečanje kapitala hranilnice iz 411,930 mio tolarjev na 853,530 mio tolarjev oz. za 113 %. Z dokapitalizacijo hranilnice smo povečali tudi kapitalske rezerve hranilnice iz 51,639 mio tolarjev na 452,685 mio tolarjev. Z dokapitalizacijo je hranilnica dosegla 13,2 odstotno kapitalsko ustreznost. Osnovni kapital s kapitalskimi rezervami hranilnici omogoča, v kolikor se za to odločijo delničarji hranilnice, preobrazbo v banko.

Dokapitalizacija hranilnice je bila izvršena z vključitvijo ene tretjine dosedanjih delničarjev in z vključitvijo novih delničarjev. Družba Gorenje d.d. Velenje je, kot nov delničar, postala šesti največji delničar hranilnice, kar ocenjujemo kot priznanje in zaupanje v uspešnost poslovanja hranilnice.

Hranilnici ni uspela načrtovana preselitev sedeža hranilnice in Podružnice Ljubljana v nove poslovne prostore na Miklošičevo 5 v Ljubljani, kar bo storjeno v prvi polovici leta 2006.

Narejen je nov korak v razvoju poslovne mreže. Nova podružnica v Velenju se je potrdila kot pravilna poslovna odločitev, saj so prvi meseci poslovanja podružnice uspešni.

Gledano primerjalno z letom 2004, je hranilnica povečala bilančno vsoto za 4,095 milijarde tolarjev oz. za 24,7 %. Bilančna vsota na zaposlenega znaša 591,445 mio tolarjev.

Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 1,942 milijarde tolarjev na 13,712 milijard tolarjev oz. za 16,5 %. Vezane vloge prebivalstva so se povečale za 1,509 milijarde tolarjev, na 6,585 milijard tolarjev oz. za 30 %. Največjo rast beležijo vezane vloge nad eno leto, 44 %. Vezane vloge pravnih oseb so se povečala za 434 mio tolarjev, na 7,127 milijard tolarjev oz. za 6 %. Kvaliteto dolgoročnih virov je hranilnica povečala z dodatnim vpisom certifikatskih depozitov, v znesku 910 mio tolarjev.

Na področju kreditne aktivnosti, navkljub konkurenčni obrestni in stroškovni politiki, letni plan ni bil v celoti dosežen, saj je dosežena le 11 odstotna rast kreditov prebivalstva. V strukturi sredstev aktive predstavljajo krediti prebivalstva 57,8 %. Na področju kreditov pravnih oseb hranilnica beleži 23 odstotno rast.

Naložbe v blagajniške zapise Banke Slovenije je hranilnica povečala na 6,151 milijard tolarjev oz. za 29,8 %. Razlogi za povečanje so: zmanjšanje kreditov bankam, visoka likvidnost hranilnice in potrebe po uravnavanju količnika tolarske in devizne likvidnosti hranilnice.

Hranilnica je zaključila poslovno leto z 122,959 mio čistega dobička.

Obrestne prihodke je hranilnica povečala za 15,8 %, neobrestne prihodke pa za 7,7 %. Poslovni rezultat hranilnice je v skladu s pričakovanji poslovnega načrta in eden najboljših v poslovanju hranilnice.

Ocenjujemo, da je nadaljnja rast obsega poslovanja hranilnice, pridobivanje novih varčevalcev in kreditojemalcev, rast osebnih in poslovnih računov, v vedno večji odvisnosti od razvoja poslovne mreže hranilnice in novih marketinških pristopov. Zato smo razvoj poslovne mreže zastavili na hitrejšem in bolj racionalnem razvoju poslovne mreže, v smeri razvoja agencij, v okviru obstoječih podružnic hranilnice.

Posodabljanje informacijske tehnologije je tudi v preteklem letu obsegalo zamenjavo strojne opreme, dograditev programske opreme in komunikacij, vzpostavljanje rezervne strojne in programske opreme. Naložbe v informacijsko podporo so pomembno prispevale k kakovosti in odzivnosti pri poslovanju hranilnice, opravljanju poslov v tujih valutah in plačilnega prometa v domači in tujih valutah, obvladovanju operativnih tveganj in potrebam poročanja. Nadaljnji razvoj informacijske tehnologije mora temeljiti na vzdrževanju in razvoju informacijskega sistema, s poudarkom na avtomatizaciji in varnosti poslovanja (vzpostavitev rezervnega centra) ter na delovanju notranjih kontrol.

V letu 2005 je hranilnica naredila tudi prvi korak k vzpostavitvi lastne bankomatske mreže, saj je v podružnici Velenje uspešno uvedla prvi bankomat.

Pred Delavsko hranilnico so novi izzivi in priložnosti.

Sprejeta je strategija razvoja in poslovni načrt hranilnice za obdobje 2006 do 2010, kjer si zastavljamo smeje cilje. Nadvse pomembno je letošnje leto. Hranilnica mora

biti uspešna v vseh aktivnostih, ki so vezane na prevzem Evra prvega januarja 2007, zato je to letošnja prednostna naloga. Projekt terja prilagoditev celotnega informacijskega in računovodskega sistema, poročil, plačilnega sistema in konverzijo obstoječih bančnih poslov hranilnice. Oblikovana je projektna skupina, v katero se vključuje tudi uprava.

Svoje poslovanje mora hranilnica prilagoditi zahtevam novih mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki deloma spreminjajo pogoje poslovanja, vendar moramo zagotoviti nadaljnjo uspešno poslovanje hranilnice.

Zelo pomembna naloga je uspešna izvedba nadgradnje Swift in RTGS-Target plačilnega sistema za skupni vstop, z ostalimi bankami v SEP (Skupna evropska platforma).

Operativni cilj hranilnice je povečanje obsega skupnega poslovanja (bilančno in izvenbilančno), po vseh produktih in segmentih poslovanja, v višini najmanj 25 % letno.

Vsa svoja prizadevanja bomo, skladno s sprejetim načrtom poslovne politike za leto 2006, usmerjali v kakovostno ponudbo storitev, obogateno z elektronskim bančništvom za fizične osebe in razširitvijo kartičnega poslovanja na kreditno kartico MasterCard.

Pričakujemo, da bo nov razvoj mreže agencij prispeval k bistveno večji prepoznavnosti hranilnice in pridobitvi večjega tržnega deleža. Obrestni prihodki bodo predstavljali še vedno najpomembnejšo dohodkovno kategorijo, kljub morda še nadaljnjemu zniževanju obrestne marže. Povečati moramo prihodke iz provizij, iz kreditnih poslov in povezanih bančnih storitev ter plačilnega prometa.

Poslovni izid hranilnice mora zagotavljati delničarjem tudi v bodoče vsaj za eno odstotno točko višji donos na vloženi kapital, kot ga hranilnica daje varčevalcem za dolgoročno vezane vloge.

Konkurenca na bančnem trgu nas je utrdila, zato smo prepričani, da ji lahko sledimo.

Zavedamo se odgovornosti za varno in donosno poslovanje, ki ga od uprave hranilnice in vseh zaposlenih pričakujejo delničarji hranilnice in jeni komitenti.

Nadzornemu svetu hranilnice se zahvaljujemo za korekten in odgovoren nadzor poslovanja in pomoč pri načrtovanju razvoja hranilnice.

Zaposlenim sodelavkam in sodelavcem velja zahvala za odgovorno in strokovno delo.

Član uprave
Zmago Studenčnik

Predsednik uprave
Jože Stegne

2. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Sedemčlanski nadzorni svet je v letu 2005 svoje delo opravljal na podlagi predpisov, ki veljajo za banke in hranilnice v Sloveniji in v skladu s pristojnostmi po Statutu Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Poslovniku o delu Nadzornega sveta.

Imeli smo štiri seje nadzornega sveta. Delo je potekalo brez problemov, saj smo bili na vseh sejah sklepčni. Na sejah je bila vedno prisotna uprava hranilnice in notranji revizor, ki je nadzorni svet sproti obveščal o ugotovitvah revizij posameznih poslovnih funkcij in ukrepih, ki jih je predlagal upravi.

V letu 2005 je Delavska hranilnica še utrdila položaj vodilne hranilnice v državi in je na tem segmentu bančnega poslovanja dosegala zelo hitro in veliko rast, ki je bila predvsem posledica dobre politike vodenja, dela na terenu ter v komerciali. Temu smo v nadzornem svetu pripisovali velik pomen, glede na potencialna tveganja, ki jih tako hitra rast prinaša. Bistvena posledica zelo hitre rasti je bila potrebna dokapitalizacija hranilnice, saj se je vzporedno z rastjo bilančne vsote zmanjševala potrebna in predpisana kapitalna ustreznost hranilnice. Glede na dejstvo, da je v letu 2005 rast hranilnice presegla rast, ki so jo dosegle banke, je bil temeljit nadzor nujen, pri čemer pa nismo ugotovili nobenih večjih nepravilnosti ali odstopanj od načrtanih ciljev hranilnice.

Delavska hranilnica je v letu 2005 izvedla investicijo v nove poslovne prostore za potrebe delniške družbe in podružnice Ljubljana na lokaciji Miklošičeve ulice, v neposredni bližini današnjega sedeža hranilnice, ter odprla novo podružnico v Velenju. Naraščanje števila komitentov, povečevanje plačilnega prometa, povpraševanja po kreditih, vse to terja nova okenca za poslovanje z občani. Ta cilj je s pridobitvijo novih prostorov dosežen. Hkrati s tem je Delavska hranilnica storila velik korak k utrjevanju svojega položaja v slovenskem bančnem prostoru in si s tem pridobila lasten prostor v zavesti slovenskih varčevalk in varčevalcev, občank in občanov.

V letu 2005 je hranilnica pričela tudi z deviznim poslovanjem tako, da je poslej možno na obstoječih transakcijskih in osebnih računih poslovati tudi s tujimi valutami.

Bilančna vsota na zaposlenega, ki dosega 591,4 mio SIT, dokazuje in zahteva, da ljudje sprejmejo Delavsko hranilnico kot enakovredno bančno institucijo, ki po nobenem relevantnem kriteriju ne zaostaja za bankami. V nadzornem svetu smo tej temi posvetili številne razprave, da bi ugotovili in zagotovili, da po vseh merilih varnosti, ki veljajo v sodobnem bančništvu, Delavska hranilnica ostaja pri vrhu med konkurenco.

V nadzornem svetu ugotavljamo, da je Delavska hranilnica v letu 2005 dosegla vse načrtane poslovne cilje in obenem poslovala v skladu s standardi dobrega in vestnega bančnega poslovanja ter s tem izpolnila pričakovanja vedno širšega kroga komitentov.

V letu 2005 je dobiček po obdavčitvi znašal 122,959 mio SIT. Ocenjujemo, da je doseženi dobiček na ravni, ki delničarjem zagotavlja primeren donos in izpolnjuje njihova pričakovanja, kar omogoča, da se dobiček deli v skladu s predlogom uprave.

Nadzorni svet meni, da je uprava Delavske hranilnice svoje delo opravila skrbno ter profesionalno, zato potrjuje letno poročilo uprave za leto 2005.

Marjan Ferčec
predsednik nadzornega sveta

3. ORGANI UPRAVLJANJA

SKUPŠČINA DELNIČARJEV

- 125 delničarjev

NADZORNI SVET

Nadzorni svet v sestavi;

- Marjan Ferčec, predsednik,
- Bojan Zupančič, namestnik predsednika,
- Cvetka Gliha, članica,
- Martin Muršič, član,
- Ivan Sotošek, član,
- Darko Tolar, član,
- Marjan Barl, član,

je bil imenovan na 5. skupščini hranilnice dne 29. junija 2004.

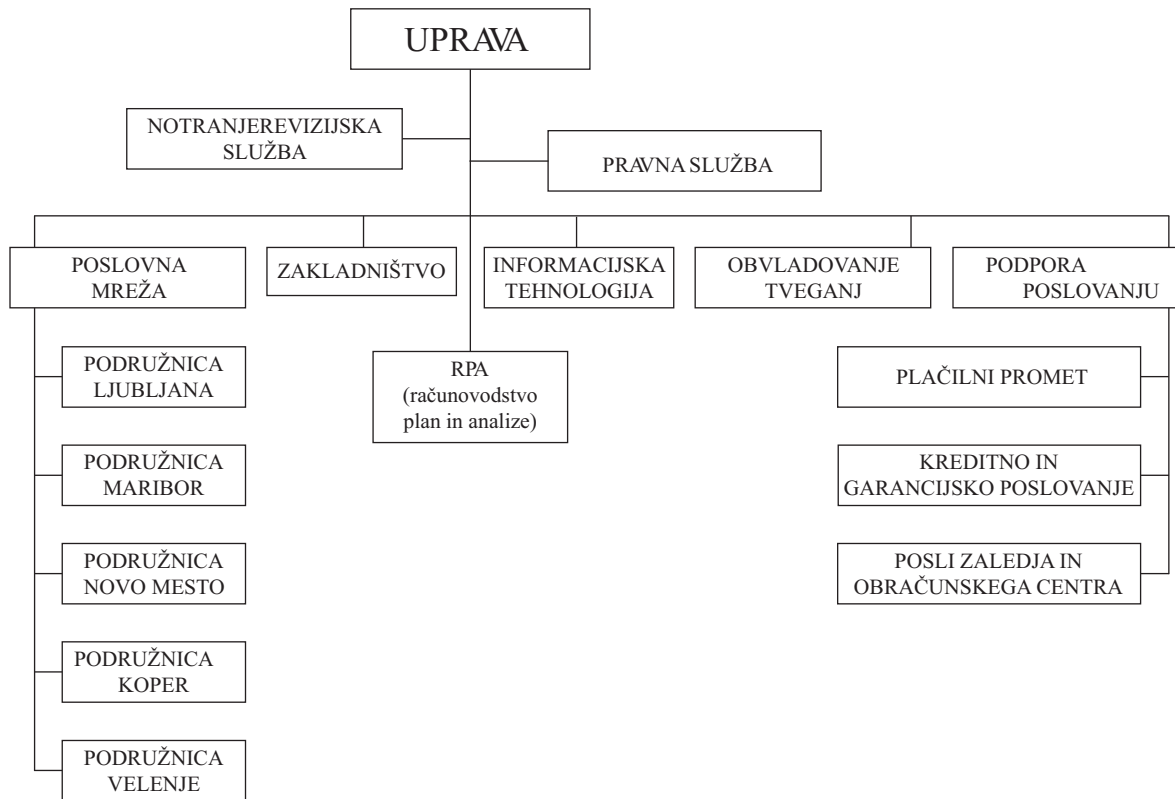
UPRAVA HRANILNICE

Hranilnica ima dvočlansko upravo;

- Jože Stegne, predsednik uprave,
- Zmago Studenčnik, član uprave.

Oba sta pridobila soglasje Banke Slovenije.

4. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE



* Pravna služba ter služba obvladovanja tveganj še nista dokončno vzpostavljeni

5. ORGANIZACIJSKA SHEMA SKUPINE

BANČNA SKUPINA

DELAVSKA HRANILNICA d.d. Ljubljana

100 %

DH-Storitve d.o.o. Maribor
(odvisna družba)

POSLOVNA MREŽA

Hranilnica ima na Dalmatinovi 4 v Ljubljani, razen sedeža uprave, še sedež podružnice in poslovalnico, v Mariboru podružnico, na Partizanski cesti 35, s poslovalnico na Gosposki 24 in eno blagajniško mesto v podjetju TMI Košaki, podružnico v Novem mestu, s poslovalnico na Glavnem trgu 22, podružnico v Kopru, s poslovalnico na Gortanovem trgu 1 in podružnico v Velenju, s poslovalnico na Šaleški 20.

Za večjo dostopnost do svojih komitentov hranilnica vključuje v poslovno mrežo dvanajst predstavništev kreditnih posrednikov, ki delujejo na področju širše Štajerske, Dolenjske, Ljubljanske regije in Prekmurja.

6. LASTNIŠKA STRUKTURA HRANILNICE

Deset največjih delničarjev Delavske hranilnice d.d. na dan 31.12.2005:

Naziv delničarja	Delež v delniškem kapitalu v %	Delež v upravljalnem kapitalu v %
1. SKEI Gorenje Velenje	9,45	9,45
2. Sindikat Obrtnih delavcev Slovenije	9,25	9,25
3. Sindikat družbenih in drž. organov Slovenije	5,90	5,90
4. Zavarovalnica d.d. Maribor	5,62	5,62
5. Sindikat finančnih organizacij Slovenije	5,59	5,59
6. Gorenje d.d. Velenje	5,00	5,00
7. Sindikat Klinični center	4,79	4,79
8. Sindikat ZVS Slovenije	4,07	4,07
9. Sindikat tekst. in usnjarske pred. ind.	3,97	3,97
10. Sindikat KNG Slovenije	3,94	3,94
11. Ostali	42,42	42,42

Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,39 %.

7. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA

	v tisoč SIT		
	2005	2004	2003
I. IZ BILANCE STANJA			
Bilančna vsota	20.700.561	16.605.899	11.647.117
Skupni znesek depozitov nebančnega sektorja	13.712.984	11.770.427	9.969.929
• pravnih in drugih oseb	7.127.496	6.693.527	6.267.201
• prebivalstva	6.585.515	5.076.900	3.702.728
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	12.293.163	11.048.066	9.047.664
• pravnim in drugim osebam	335.809	272.986	133.751
• prebivalstvu	11.957.354	10.775.080	8.913.913
Celotni kapital	1.702.297	783.827	741.120
Rezervacije	406.887	324.919	239.854
Obseg zunajbilančnega poslovanja	885.005	84.890	35.456
Povprečne vloge gospodinjstev	5.988.255	4.298.920	3.133.910
Povprečni krediti gospodinjstvom	11.440.551	10.087.726	7.904.449
II. IZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	433.531	357.013	269.049
Čisti neobrestni prihodki	326.466	296.905	198.191
Splošni upravni stroški	519.082	412.284	350.964
Amortizacija	45.687	45.268	36.615
Neto rezervacije	-82.853	-91.052	-18.211
Dobiček pred obdavčitvijo	109.128	97.167	62.631
Davek od dobička	16.253	24.269	15.587
Drugi davki od dobička	30.354	0	1.414
III. ŠTEVILO ZAPOSLENIH (ob koncu leta)	35	29	25
IV. DELNICE			
Število delničarjev	125	92	92
Število delnic	85.353	41.193	41.193
Nominalna vrednost delnice	10.000	10.000	10.000
Knjižgovodska vrednost delnice	19.944	19.028	17.996
V. IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital po BS	1.689.413	1.121.462	746.979
Kapitalska ustreznost	13,2	9,9	8,4
b) Kvaliteta aktive			
Dvom. in sporne bil. terjatve/bruto aktiva	1,92	1,68	1,69
Posebne rezerv. za bil. terjatve/bruto aktiva	1,83	1,94	2,04
Pos.rez. za bil. terj./dvom. in sporne bil. terj.	64,60	62,12	68,39
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	2,45	2,73	2,73
Donos na aktivo	0,58	0,72	0,61
Donos na kapital pred obdavčitvijo	11,34	13,30	9,98
Donos na kapital po obdavčitvi	12,78	9,98	7,34
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	3,04	3,41	3,78
e) Likvidnost			
Povpr. likv. sredstva/povpr. vpogl. viri sred.	48,38	44,94	37,50
Sekundarna likv./vpogledne vloge	398,44	128,25	89,04

8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

8.1. Opis splošnega gospodarskega okolja

Gospodarska aktivnost

Lanskoletna raven gospodarske aktivnosti je bila v evro območju nizka, saj je gospodarska rast v EU znašala le 1,4%, medtem ko v ZDA 3,5%. Gospodarska rast v Sloveniji je v letu 2005 v glavnem temeljila na visoki rasti izvoza in umirjeni rasti uvoza ter je znašala 3,9%.

Značilnosti gospodarske aktivnosti v Sloveniji:

- Bruto domači proizvod se je v letu 2005 po prvi oceni realno povečal za 3,9%.
- BDP v tekočih cenah je v letu 2005 znašal 4,9% več kot v letu 2004. Preračunano po tekočem tečaju je BDP v 2005. letu znašal 27.365 mio EUR (13.677 evrov na prebivalca) oz. 34.030 mio USD (17.008 USD na prebivalca).
- Rast blagovnega izvoza je znašala 11,91% ter rast izvoza na storitvenem področju 15,56%, medtem ko je rast blagovnega uvoza znašala 10,96% ter rast uvoza na storitvenem področju 10,78%. Po predhodnih podatkih BS se je v letu 2005, v primerjavi z letom 2004, skupni izvoz nominalno povečal za 12,6%.
- Konec leta 2005 je bruto zunanji dolg države znašal 19,51 milijarde evrov.
- Letna inflacija je znašala 2,3%, povprečna letna pa 2,5%.

Menjava s tujino in devizni trg:

Primanjkljaj na tekočem računu plačilne bilance je bil v letu 2005 za polovico nižji kot v letu 2004, kar je bilo večinoma posledica ugodnih gibanj v blagovno-storitveni menjavi. Za leto 2005 po prvih predhodnih podatkih plačilna bilanca v tekočem računu izkazuje 254 milijonov evrov primanjkljaja, kar je predvsem posledica za 30% višjega presežka v storitveni menjavi.

Po prvih ocenah BS znaša primanjkljaj v saldu tekočega računa plačilne bilance Slovenije v letu 2005 0,9% BDP.

Povprečni tečaj EUR Banke Slovenije je znašal decembra leta 2005 239,64 SIT, kar predstavlja 0,1% več kot leta 2004. V letu 2005 je evro v povprečju dosegel vrednost 239,64 SIT, torej toliko, kot je bila 28. junija 2004 določena centralna pariteta ob vstopu v ERM2. V letu 2005 je bil povprečni letni tečaj, od povprečnega letnega tečaja iz leta 2004, višji za 0,33%.

Povprečni tečaj dolarja je znašal decembra leta 2005 202,1 SIT, kar predstavlja 12,7 % več kot leto prej. Povprečni tečaj USD je v letu 2005 znašal 192,71 SIT, v predhodnem letu pa 192,38, torej za 0,17% več.

Zaposlenost in plače:

Povprečna stopnja registrirane brezposelnosti je bila 10,2 % in je tako glede na leto 2004 zabeležila upad. V letu 2005 je glede na predhodno leto povprečna slovenska bruto plača na zaposlenega nominalno porasla za 4,8%, realno pa za 2,2%.

8.2. Poslovne usmeritve in cilji

Hranilnica je sledila temeljnim poslovnim usmeritvam, ki so opredeljene v triletnem načrtu in strategiji razvoja hranilnice in bo tem usmeritvam sledila tudi v prihodnje.

Prednostne poslovne usmeritve hranilnice v letu 2006 so:

- ostati največja hranilnica v Sloveniji tako po bilančni vsoti, kapitalu in tržnem deležu,
- proučiti pogoje in prednosti za preobrazbo hranilnice v banko in izvedba preoblikovanja v banko,
- vzdrževati in povečevati ugled hranilnice s kakovostnimi storitvami, konkurenčno obrestno politiko in ceno storitev,
- povečati obseg poslovanja (poudarek na rasti osnovne dejavnosti), bilančno vsoto na zaposlenega,
- povečati ekonomičnost poslovanja (povečanje obrestnih in ne obrestnih prihodkov, ob zmanjšanju operativnih stroškov na zaposlenega),
- povečati donosnost bilančne aktive in kapitala (ROA in ROE),
- uvesti nove produkte; kreditno kartico (MasterCard),
- dokončanje adaptacije poslovnih prostorov uprave in podružnice v Ljubljani,
- odpreti agencije v Novi gorici, Kranju, Jesenicah, Škofji Loki, Murski Soboti in Trbovljah.

Finančni cilji hranilnice za leto 2006 so:

- povečati bilančno vsoto za najmanj 24 %,
- povečati dobičkonosnost (bruto dobiček na 140.286 tisoč SIT),
- povečati produktivnost, merjeno z bilančno vsoto na zaposlenega, od 590,0 mio na 605,4 mio SIT,
- doseči donos na osnovni kapital 12,2 % in celotni kapital po obdavčitvi 6,1 %,
- Povečati obseg vseh obrestovanih oblik kreditiranja in naložb na 23.588.248 tisoč SIT, kar pomeni 92,8 % celotne aktive.

8.3. Pregled poslovanja hranilnice

8.3.1. Poslovanje s pravnimi osebami

Hranilnica v skladu s poslovno politiko odobrava posojila predvsem komitentom, v določenih primerih pa tudi nekomitentom iz gospodarske in negospodarske dejavnosti. Posojilna funkcija, ki se nanaša predvsem na poslovanje s sindikati, društvi, malimi gospodarskimi subjekti in samostojnimi podjetniki, se v pretežni meri opravlja v oddelkih za poslovanje s pravnimi osebami v Ljubljani in v Mariboru.

Hranilnica je v letu 2005 odobraval kratkoročna in dolgoročna posojila za različne namene. Dolgoročna posojila so bila namenjena za potrebe financiranja naložb v osnovna sredstva, t.j. za nakup, modernizacijo in adaptacijo osnovnih sredstev ter za investiranje v dolgoročne naložbe, namenjene financiranju vlaganj v druga podjetja. Kratkoročna posojila pa so bila namenjena financiranju tekočega poslovanja: nabavi blaga, financiranju zalog, terjatev ter vzdrževanju likvidnosti.

Da bi zmanjšala posojilna tveganja, je hranilnica tudi v letu 2005 zmanjšala obseg posojil posameznim posojilojemalcem (predvsem tistim, ki niso odprli transakcijskih računov), ob tem pa še povečala pozornost varnosti naložb. Že obstoječa tveganja iz posojilnega portfelja je hranilnica zmanjševala s pridobitvijo kakovostnejših in dodatnih oblik zavarovanja.

Pri odobravanju posojil je hranilnica sledila načelu razpršenosti naložb na temelju presoje:

- bonitete komitentov, ki se ugotavlja na osnovi kreditne in poslovne preteklosti posojilojemalca, podatkov iz izkaza poslovnega izida in bilance stanja, mesečnih poročil poslovanja in denarnega toka,
- kvalitete zavarovanja z vezano vlogo, poroštveno izjavo, hipoteko, asignacijsko in cesijsko pogodbo.

Ob koncu leta je znašala izhodiščna nominalna letna obrestna mera za kratkoročna posojila 5,00 %, za dolgoročna posojila pa 5,20 %.

Posojila strankam, ki niso banke

Aktivnosti na področju kreditiranja pravnih oseb so bile usmerjene v sindikate, malo gospodarstvo in društva.

(v tisoč SIT)

	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
1. Kratkoročna posojila	245.887	73	147.094	54	167
2. Dolgoročna posojila	89.922	27	125.892	46	71
Skupaj	335.809	100	272.986	100	123

Kratkoročna posojila so se povečala za 67 %, nominalno za 98.793 tisoč SIT, dolgoročna posojila pa zmanjšala za 29 %, nominalno za 35.970 tisoč SIT in so konec leta 2005 predstavljala 1,6 % celotne aktive. V strukturi posojil imajo kratkoročna posojila 73 % in dolgoročna posojila 27 % delež.

Pred kreditnim tveganjem se je hranilnica varovala z razpršenostjo kreditnega portfelja, z odobravanjem posojil komitentom klasificiranim v najvišji bonitetni razred, s pridobivanjem ustreznih podatkov s strani komitentov in s podrobnimi bonitetnimi analizami poslovanja, z določanjem maksimalne višine posojila posameznemu posojilojemalcu, glede na stopnjo tveganja in vrsto zavarovanja ter z ustreznim zavarovanjem naložb. Po stanju ob koncu leta 2005 je znašal delež terjatev do pravnih oseb razvrščenih v bonitetno skupino »A« 97,1 %, »B« 0,9 %, »C« 1,1 %, »D« 0,0 % in »E« 0,9 %.

Obveznosti do strank, ki niso banke, brez prebivalstva

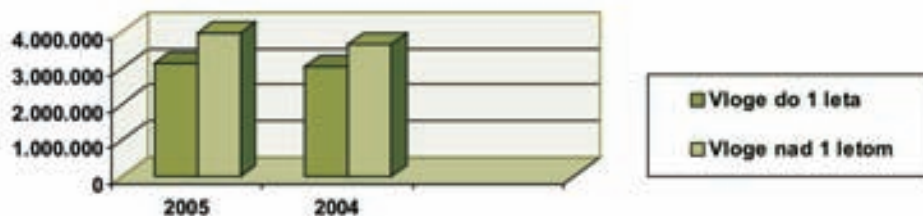
	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
1. Vloge do 30 dni	1.041.862	15	816.360	12	128
2. Vezane vl. od 31 dni do 1 leta	2.102.642	29	2.204.384	33	95
3. Vezane vl. nad 1 letom	3.982.965	56	3.672.783	55	108
Skupaj	7.127.469	100	6.693.527	100	106

Skladno s poslovno politiko in strateškimi usmeritvami je hranilnica pri depozitnem poslovanju s pravnimi osebami že daljše obdobje ciljno usmerjena na neprofitne izvajalce storitev gospodinjstev (sindikati-društva) v vsej državi. V strukturi vseh virov sredstev-pasive hranilnice predstavljajo depoziti pravnih oseb 34 %, samo sindikati in društva 5.079.978 tisoč SIT oziroma 25 %.

Na področju poslovanja s pravnimi osebami so bila za hranilnico najmočnejši vir tolarska sredstva vezana nad 1 leto, ki so se povečala za 8 %, predstavljajo pa 56 % vseh obveznosti do strank, ki niso banke; ter tolarska sredstva vezana od 31 dni do 1 leta, ki so se zmanjšala za 5 %, predstavljajo pa 29 % vseh obveznosti do strank, ki niso banke. Vloge do 30 dni so se povečale za 28 %, predstavljajo pa 15 % vseh obveznosti do strank, ki niso banke.

Vzrok za povečanje dolgoročnih sredstev je bila predvsem zamenjava kratkoročnih depozitov v dolgoročne depozite.

Stanje obveznosti do strank, ki niso banke v 000 SIT



8.3.2. Medbančno poslovanje

Hranilnica je aktivno sodelovala tudi na domačem medbančnem trgu.

Posojila bankam in hranilnicam

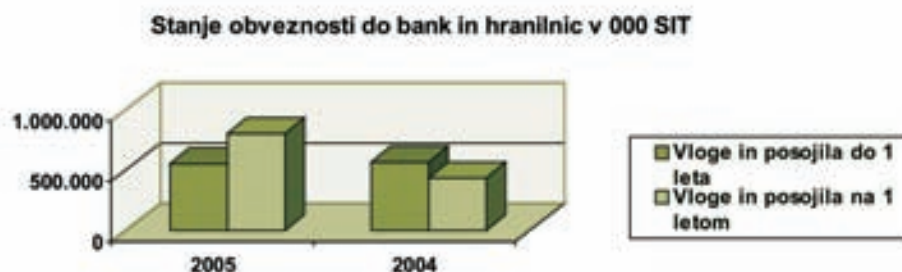
	(v tisoč SIT)				
	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
1. Kratkoročna posojila bankam in hranilnicam	94.201	45	3.950.000	99	2
2. Dolgoročna posojila bankam in hranilnicam	112.958	55	30.605	1	369
Skupaj	207.159	100	3.980.605	100	5

Naložbe bankam in hranilnicam so konec leta 2005 znašale 207.159 tisoč SIT in so predstavljale 1,0 % delež celotnih sredstev-aktive hranilnice. V primerjavi z letom 2004 so se zmanjšale za 3.773.446 tisoč SIT, predvsem zaradi naložb v blagajniške zapise Banke Slovenije.

Obveznosti do bank in hranilnic

	(v tisoč SIT)				
	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
1. Vloge in pos. do 1 leta	554.459	41	565.000	56	98
2. Vloge in pos. nad 1 leto	802.649	59	435.234	44	184
Skupaj	1.357.108	100	1.000.234	100	136

Obveznosti do bank in hranilnic so konec leta 2005 znašale 1.357.108 tisoč SIT in so predstavljale 6,6 % delež celotnih virov sredstev-pasive.



8.3.3. Vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju

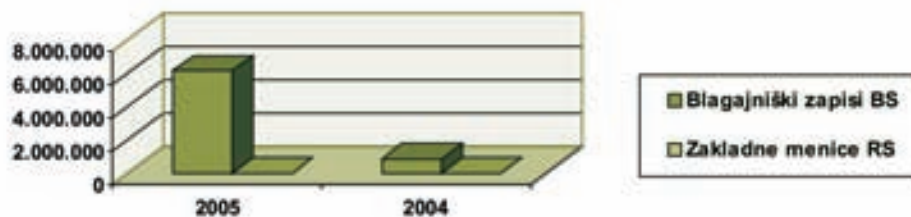
Naložbe v vrednostne papirje

(v tisoč SIT)

	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
1. Blagajniški zapisi 60-dnevni	6.151.151	100	850.000	100	724
2. Zakladne menice RS	0	0	0	0	0
Skupaj	6.151.151	100	850.000	100	724

Kratkoročni plasmaji v blagajniške zapise BS so se med letom gibali glede na likvidnost hranilnice in dohodkovno zanimivost ponudbe BS. Nominalno so višji za 5.301.150 tisoč SIT in predstavljajo 29,7 % celotne aktive.

Stanje blagajniških zapisov v 000 SIT



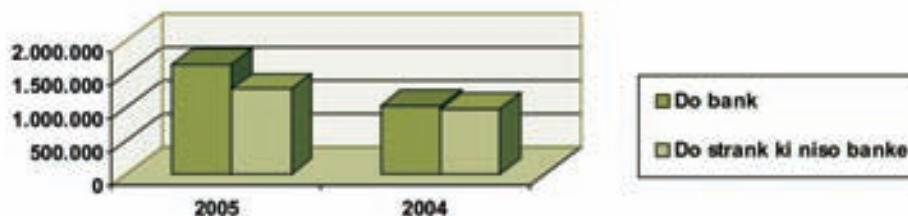
Dolžniški vrednostni papirji

Obveznosti za izdana potrdila o vlogah:

(v tisoč SIT)

Dolgoročna potrdila o vlogah	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
Do bank	1.637.000	57	1.017.000	51	161
Do strank ki niso banke	1.273.000	43	983.000	49	129
Skupaj	2.910.000	100	2.000.000	100	145

Stanje potrdil o vlogah v 000 SIT



8.3.4. Poslovanje s prebivalstvom

Varčevanje

Obseg poslovanja s prebivalstvom je hranilnica v letu 2005 povečala v skladu z letnim poslovnim načrtom. Pri zbiranju sredstev občanov je bila hranilnica omejena na poslovalnice v Ljubljani, Mariboru, Novem mestu, Kopru in od meseca novembra dalje tudi v Velenju. Leto 2005 lahko z vidika pridobivanja tolarških in deviznih sredstev prebivalstva in z vidika ponudbe novih oblik varčevanja ocenimo kot zelo uspešno.

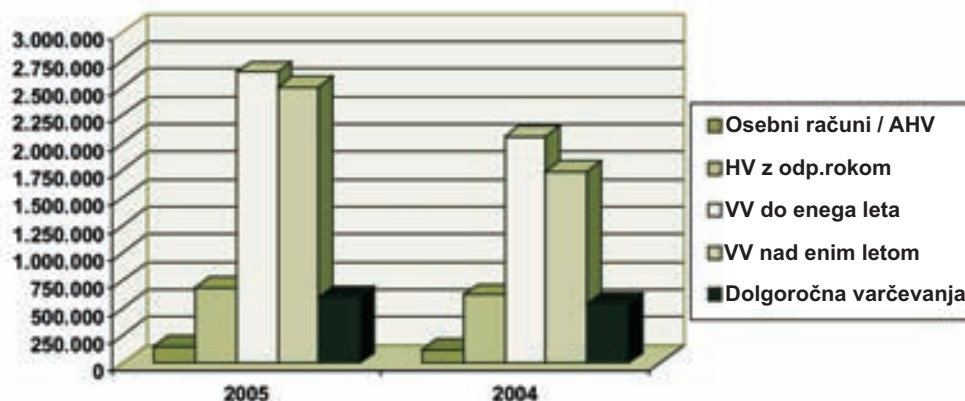
To kaže podatek, da so se sredstva prebivalstva, v primerjavi s preteklim letom, povečala za 30 %.

(v tisoč SIT)

Varčevanje	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
1. Hranilne vloge avista/BVP	124	0,0	627	0,0	20
2. Osebni računi	154.610	2,3	122.551	2,4	126
3. Hranilne vloge z odp.rokom	681.332	10,4	619.987	12,2	110
4. Vezane vloge:	5.145.088	78,1	3.795.303	74,8	136
- do enega leta	2.639.074	40,1	2.054.677	40,5	128
- nad enim letom	2.506.014	38,0	1.740.626	34,3	144
5. Rentno varčevanje	374.351	5,7	283.293	5,6	132
6. Obročno varčevanje	25.522	0,4	18.850	0,4	135
7. Varčevanje depozit plus	202.453	3,1	234.794	4,6	86
8. Stanovanjsko varčevanje	2.035	0,0	1.495	0,0	136
Skupaj	6.585.515	100,00	5.076.900	100,00	130

Hranilne vloge z odpovednim rokom so se povečale za 10 %. Vezane vloge do enega leta so se povečale za 28 %, vezane vloge nad enim letom pa za 44 %. Pri vezanih vlogah do enega leta beležimo najvišjo rast predvsem pri vlogah z ročnostjo nad 31 dni in nad 181 dni. Pri vezanih vlogah nad enim letom beležimo najvišjo rast predvsem pri vlogah z ročnostjo nad enim do dveh let in nad tremi leti. Povečanju vlog z ročnostjo nad 31 dni, nad 181 dni, nad enim letom in nad tremi leti gre pripisati politiki ugodnih obrestnih mer, v želji po pridobitvi kvalitetnejših sredstev, ki jih hranilnica plasira v donosne naložbe. V strukturi celotnih virov sredstev-pasive predstavljajo viri prebivalstva 31,9 % in so bili nominalno višji za 1.508.615 tisoč SIT (v letu 2004 za 1.374.172 tisoč SIT).

Stanje vlog prebivalstva v 000 SIT



Vidna je tudi vse večja osveščenost prebivalstva po smotrnosti in pomembnosti dolgoročnega varčevanja, predvsem v oblikah kot so rentno varčevanje, obročno varčevanje in stanovanjsko varčevanje. S ponudbo teh oblik varčevanja hranilnica pridobiva nove komitente in dolgoročna-kvalitetna sredstva.

Posojilna dejavnost

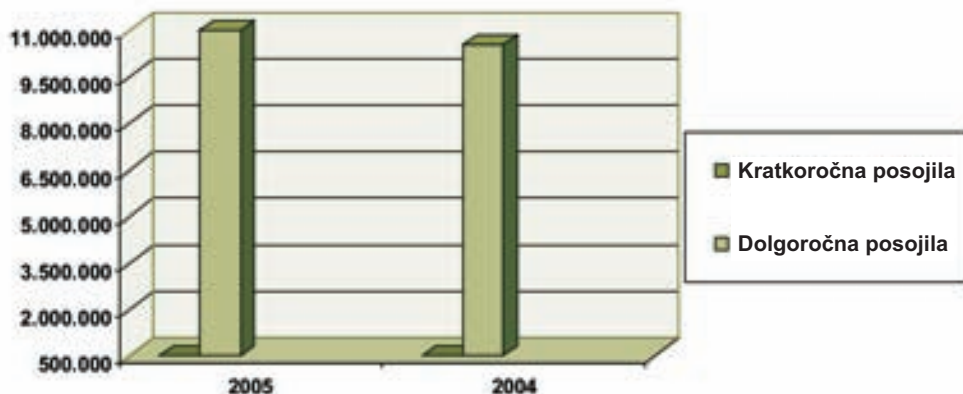
Posojilna politika je bila odraz raznovrstnih posojil, konkurenčnih obrestnih mer, kakovostnih storitev, izredne učinkovitosti pri postopkih odobravanja posojil, ob politiki varnih in rentabilnih naložb.

Posojila občanom so se v letu 2005 nominalno povečala za 1.182.274 tisoč SIT iz 10.775.080 tisoč na 11.957.354 tisoč SIT, kar predstavlja 11 % povečanje. Kratkoročna posojila, ki zajemajo 930 partij (v letu 2004 1.214 partij), so se zmanjšala za 27.350 tisoč na 222.555 tisoč SIT oziroma za 11 %, dolgoročna posojila, ki zajemajo 13.824 partij (v letu 2004 13.714 partij), so se povečala za 1.209.624 tisoč na 11.734.799 tisoč SIT oziroma za 11 %.

(v tisoč SIT)

Posojila	31.12.2005	Struktura v %	31.12.2004	Struktura v %	Indeks 2005/2004
1. Kratkoročna posojila	222.555	1,9	249.905	2,3	89
2. Dolgoročna posojila	11.734.799	98,1	10.525.175	97,7	111
- nenamenska	11.369.357	95,0	10.236.639	95,0	111
- stanovanjska	365.442	3,1	288.536	2,7	127
Skupaj	11.957.354	100	10.775.080	100	111

Stanje posojil prebivalstvu v 000 SIT



V strukturi sredstev-aktive predstavljajo posojila prebivalstvu 57,8 % delež. V strukturi ročnosti predstavljajo kratkoročna posojila 1,9 %, dolgoročna posojila pa 98,1 %.

V letu 2005 je bilo odobrenih posojil za 7.654.808 tisoč SIT (skupaj 6.721 pogodb), odplačanih pa je bilo za 6.472.534 tisoč SIT. Od tega predstavljajo odobrena dolgoročna posojila 94,9 % in kratkoročna posojila 5,1 %.

8.3.5. Kapitalske naložbe

Hranilnica je bila konec leta 2005 udeležena v kapitalu treh gospodarskih družb, v skupni višini 4.390 tisoč SIT. Razen hčerinske družbe (100 % udeležba v kapitalu) ima lastniški delež tudi v Pokojninski družbi »A« d.d. (0,10 % udeležba v kapitalu) in Tovarni nogavic Polzela d.d. (222 delnic).

(v tisoč SIT)

Naložbe v kapital	31.12.2005	31.12.2004	Delež v kapitalu
Odvisna družba	2.948	2.943	
1. DH-Storitve d.o.o. Maribor	2.948	2.943	100,00
Neodvisne družbe	1.442	1.442	
1. Pokojninska družba »A« d.d. Ljubljana	1.380	1.380	0,10
2. Polzela d.d. Polzela	62	62	0,00
Skupaj	4.390	4.385	

8.3.6. Zunajbilančno poslovanje

Obseg zunajbilančne aktive je konec leta 2005 znašal 885.241 tisoč SIT.

Vključuje garancije, prevzete finančne obveznosti (iz naslova odobrenih okvirnih kreditov in limitov prebivalstvu in pravnim osebam), stanje blagajniških zapisov Banke Slovenije v tujem denarju na RVPZ in depo vrednostnih papirjev.

(v tisoč SIT)

Zunajbilančna tvegana aktiva	31.12.2005	31.12.2004
Garancije	836.835	50.000
Prevzete finančne obveznosti	48.170	34.890
Depo vrednostnih papirjev	236	231
Skupaj	885.241	85.121

8.3.7. Ostali posli in storitve

Kartično in elektronsko poslovanje

V letu 2005 smo izdali 349 kartic BA/Maestro. Do konca leta 2005 je bilo izdanih skupaj že 974 kartic. Procesiranje kartičnega poslovanja za hranilnico opravlja družba Bankart.

Pri elektronskem poslovanju ponuja hranilnica pravnim osebam DH-net, ki omogoča storitve domačega plačilnega prometa. V letu 2005 je hranilnica tudi imetnikom osebnih računov omogočila poslovanje z elektronsko banko DH-Plus.

Plačilni promet

V okviru dejavnosti domačega plačilnega prometa hranilnica opravlja naslednje storitve:

- vodenje transakcijskega računa,
- opravljanje gotovinskega in negotovinskega plačilnega prometa,
- okvirna posojila,
- poslovanje s trajnimi nalogi,
- razporejanje viškov sredstev na depozitne račune,
- določanje vrstnega reda za poravnavanje nalogov (komitent, ki nima stanja na računu, lahko vpiše naloge v čakalno vrsto, od koder se bodo ob prilivih poravnavali v skladu s prioriteta, ki jih določi komitent),
- ažurno obveščanje o podatkih iz plačilnega prometa, ki jih želi komitent.

V hranilnici je imelo na dan 31.12.2005 odprte transakcijske račune 540 pravnih oseb (v letu 2004 497) ter 1.287 fizičnih oseb (v letu 2004 973). V letu 2005 smo odprli 43 transakcijskih računov (predvsem sindikatom in društvom) in 314 osebnih računov. Skupaj je bilo opravljenega prometa za 79.062,9 mio SIT, število transakcij pa je bilo 212.229. Promet in število transakcij sta se glede na leto 2004 povečala za 424 % oz. za 34,9%.

Število uporabnikov elektronskega načina poslovanja »DH-Net« se je povečalo na 88 in »DH-Plus« za fizične osebe na 28 uporabnikov.

Menjalniški posli

Hranilnica je v letu 2005 odkupila za 1.656,5 mio SIT in prodala za 1.647,8 mio SIT tuje efektivne. Neto prihodek je znašal 1.941 mio SIT.

8.4. Finančni rezultat hranilnice

Hranilnica je v letu 2005 ustvarila bruto dobiček v višini **109.128 tisoč SIT**, kar je v primerjavi s preteklim letom za **12,3 % več**. Čisti dobiček poslovnega leta znaša **122.959** (v letu 2004 72.898) **tisoč SIT**. Skupaj z nerazporejenim dobičkom preteklih let znaša **189.521 tisoč SIT**.

- »**Čiste obresti in podobni prihodki**« so znašale 433.531 tisoč SIT in so bile v letu 2005 nominalno za 76.518 tisoč SIT oziroma za 21,4 % večje glede na leto 2004.
- »**Čiste opravnine-provizije**« so znašale 319.642 tisoč SIT in so bile v letu 2005 nominalno za 22.737 tisoč SIT oziroma za 7,7 % večje glede na leto 2004.
- »**Čisti poslovni izid iz finančnih poslov**« je znašal 2.023 tisoč SIT.
- »**Drugi poslovni prihodki**« so znašali 4.158 tisoč SIT in so za 2.474 tisoč SIT večji kot leta 2004.
- »**Stroški dela, materiala in storitev**« so v letu 2005 znašali 519.082 tisoč SIT in so se glede na leto 2004 povečali za 106.790 tisoč SIT. Stroški dela so večji za 66.905 tisoč SIT, predvsem zaradi novih zaposlitev letu 2005 (šest delavcev) in v zadnjem tromesečju leta 2004 (štirje delavci).
- »**Amortizacija**« je znašala 45.687 tisoč SIT in je za 419 tisoč SIT večja kot leta 2004.
- »**Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila**« so znašale 82.853 tisoč SIT in so za 8.199 tisoč SIT manjše kot leta 2004. Zmanjšale so se predvsem obveznosti iz naslova dolgoročnih rezervacij - rezervacije za terjatve razvrščene v skupino »A«.

Glede na strukturo komitentov predstavljajo aktivne obresti od prebivalstva (1.008.703 tisoč SIT) največji delež, to je 79,9 % (v letu 2004 je bil delež 87,8 %).

Obrestna marža se je v letu 2005 zmanjšala na 2,45 % (v letu 2004 je znašala 2,73 %).

Hranilnica je v letu 2005 oblikovala dodatne neto rezervacije v višini 82.853 tisoč SIT (v letu 2004 za 91.052 tisoč SIT) za kritje kreditnih in drugih nekreditnih tveganj (rezervacije za terjatve razvrščene v skupino A in druge posebne rezervacije).

Hranilnica je za leto 2005 obračunala davek od dohodka v višini 16.523 tisoč SIT in izkazala odloženi davek v znesku 30.354 tisoč SIT. Odloženi davek povečuje čisti dobiček.

8.5. Finančni položaj hranilnice in upravljanje s tveganji

8.5.1. Predstavitev bilance stanja

Bilančna vsota znaša **20.700.561 tisoč SIT** in je v letu 2005 porasla za **24,7 %** oziroma nominalno za **4.094.662 tisoč SIT**.

Na strani aktive znašajo;

- **»Denar v blagajni in stanje na računu BS«** 694.212 tisoč SIT, predstavljajo pa 3,4 % bilančne aktive.
- **»Kreditni bankam in hranilnicam«** 207.159 tisoč SIT in predstavljajo 1,0 % bilančne aktive.
- **»Kreditni strankam, ki niso banke«** 12.293.163 tisoč SIT, ki so se v enem letu povečali za 11,3 % in predstavljajo 59,5 % bilančne aktive. Največji nominalni porast izkazujejo posojila prebivalstvu, ki so se povečala za 11,0 %, posojila pravnim osebam pa so se povečala za 23 %. Z vidika ročnosti prevladujejo dolgoročna posojila (67,0 % : 33,0 %). Posojila strankam, ki niso banke, znašajo po bruto principu 142.553 tisoč SIT več. V tej višini so namreč oblikovani popravki vrednosti naložb, ki znižujejo prikazano stanje naložb in posledično tudi bilančno vsoto.
- **»Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju«** 6.151.150 tisoč SIT in predstavljajo 29,8 % bilančne aktive. V celoti se nanašajo na blagajniške zapise Banke Slovenije. V primerjavi s preteklim letom so se povečale za 623,6 %.
- **»Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini in drugih strank«** 4.390 tisoč SIT.
- **»Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva«** so se povečala za 258,7 % in znašajo 1.272.426 tisoč SIT. Delež v bilančni aktivi znaša 6,2 %.
- **»Druga sredstva«** 51.221 tisoč SIT in so za 36.397 tisoč SIT večja kot leta 2004. Najvišja postavka so terjatve za davke in prispevke v višini 36.078 tisoč SIT, terjatve iz naslova obresti v višini 4.862 tisoč SIT in druge terjatve v višini 10.281 tisoč SIT.
- **»Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve«** 26.840 tisoč SIT in so za 9.043 tisoč SIT večja kot leta 2004.

(v tisoč SIT)

Struktura naložb	31.12.2005	v %	31.12.2004	v %
1. Bankam	207.159	1,0	3.980.605	24,0
2. Strankam, ki niso banke	12.293.163	59,5	11.048.066	66,5
• Pravne osebe	335.809	1,6	272.986	1,6
• Prebivalstvo	11.957.354	57,9	10.775.080	64,9
4. Vrednostni papirji	6.151.150	29,7	850.000	5,1
5. Neopredm. dolg. sred. in opredmetena os. sred.	1.272.426	6,1	354.735	2,1
6. Druga aktiva	776.663	3,7	372.493	2,3
Skupaj	20.700.561	100	16.605.899	100

Na strani pasive znašajo:

- **»Dolgovi do bank in hranilnic«** 1.357.108 tisoč SIT in predstavljajo 6,6 % bilančne pasive. Glede na preteklo leto so se zvišali za 356.874 tisoč SIT.
- **»Dolgovi do strank, ki niso banke«** 13.712.984 tisoč SIT in predstavljajo kar 66,3 % bilančne pasive, glede na preteklo leto so se povečali za 1.942.557 tisoč SIT. Pravne osebe izkazujejo povečanje v višini 433.942 tisoč SIT oziroma 6,5 %, depoziti občanov pa so večji za 1.508.615 tisoč SIT oziroma za 29,7 %. Dolgoročni viri predstavljajo 31,1 % (porast 21,8 %), vloge na vpogled 11,3 % in kratkoročni viri 57,6 %.
- **»Dolžniški vrednostni papirji«** so v obliki potrdil o vlogah. Znašajo 2.910.000 tisoč SIT in predstavljajo 14,1 % bilančne pasive.
- **»Drugi dolgovi«** so se v primerjavi s preteklim letom povečali nominalno za 6.018 tisoč SIT in znašajo 256.596 tisoč SIT, njihov delež v bilančni pasivi znaša 1,2 %. Nanašajo se na obveznosti hranilnice, iz naslova obračunanih obresti v višini 87.359 tisoč SIT in druge obveznosti v višini 169.118 tisoč SIT.
- **»Udolgovane pasivne časovne razmejitve«** 297.453 tisoč SIT in predstavljajo 1,4 % bilančne pasive. Glede na preteklo leto so se povečale za 1,3 %. Predvsem se nanašajo na razmejene obresti v višini 182.968 tisoč SIT in na vnaprej plačane in ne obračunane prihodke v višini 110.585 tisoč SIT.
- **»Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške«** 146.782 tisoč SIT. Posebne rezervacije za terjatve razvrščene v skupino »A« znašajo 123.782 tisoč SIT in posebne rezervacije za druga znana tveganja znašajo 23.000 tisoč SIT. Glede na preteklo leto so večje za 2,2 % oziroma nominalno za 3.306 tisoč SIT.
- **»Podrejene obveznosti«** 317.341 tisoč SIT in predstavljajo 1,5 % bilančne pasive. Glede na preteklo leto so se zmanjšale za 11,1 % oziroma nominalno za 39.757 tisoč SIT. Predvsem se nanašajo na hibridne instrumente v višini 3.319 tisoč SIT in podrejen dolg v višini 314.022 tisoč SIT.
- **»Postavke kapitala«** (vpisani kapital, rezerve iz dobička, prevrednotovalni popravek kapitala, nerazporejen dobiček preteklih in tekočega leta) konec decembra 2005 1.702.297 tisoč SIT in so glede na preteklo leto večje nominalno za 918.470 tisoč SIT. Čisti dobiček poslovnega leta znaša 122.959 tisoč SIT, nerazporejen dobiček iz preteklih let 66.562 tisoč SIT, skupaj bilančni dobiček 189.521 tisoč SIT.

(v tisoč SIT)

Struktura virov	31.12.2005	v %	31.12.2004	v %
1. Banke	1.357.108	6,6	1.000.234	6,0
2. Stranke, ki niso banke	13.712.984	66,2	11.770.427	70,9
• Pravne osebe	7.127.469	34,4	6.693.527	40,3
• Prebivalstvo	6.585.515	31,8	5.076.900	30,6
3. Dolžniški vrednostni papirji	2.910.000	14,1	2.000.000	12,0
4. Dolgoročne rezervacije	146.782	0,7	150.088	0,9
5. Podrejene obveznosti	317.341	1,5	357.098	2,2
5. Kapital	1.702.297	8,2	783.827	4,7
6. Druga pasiva	554.049	2,7	544.225	3,3
Skupaj	20.700.561	100	16.605.899	100

8.5.2. Upravljanje s tveganji

Zagotavljanju varnosti, kontrole in zmanjševanju vseh tveganj je hranilnica posvečala veliko pozornost. V skladu s smernicami in priporočili Banke Slovenije smo uskladili interne akte, ki urejajo upravljanje z vsemi finančnimi tveganji. Tako so bili sprejeti oziroma dopolnjeni naslednji akti: Politika upravljanja s kapitalom, Program upravljanja z likvidnostnim tveganjem, Poslovnik o oblikovanju in delu likvidnostne komisije ter drugi interni akti.

Upravljanje s kapitalom

Skrb za določanje in vzdrževanje zadostnega obsega in kvalitete kapitala je nenehen proces. Projekcija gibanja kapitala hranilnice je v veliki odvisnosti od naložbene politike in s tem povezanega velikega odstotka naložb v prebivalstvo.

Podatki kapitalskega tveganja kažejo na to, da hranilnica redno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrsto storitev, ki jih opravlja. Kapital, obseg tveganju prilagojene aktive in višina kapitalskega količnika se izračunavajo trimesečno.

- Količnik kapitalске ustreznosti hranilnice je na dan 31. 12. 2005 znašal 13,3 %.
- Vrednost naložb v opredmetena osnovna sredstva dosega 66,4 % kapitala hranilnice.
- Kazalnik kapitalске uspešnosti poslovanja; donos na kapital pred obdavčitvijo znaša 11,34 % in po obdavčitvi 12,78 %.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje hranilnica obvladuje s skrbnim in uspešnim preverjanjem bonitete potencialnih posojilojemalcev, z določenimi naložbenimi omejitvami se uspešno izogiba večjemu kreditnemu tveganju.

Pred kreditnim tveganjem se je hranilnica varovala z razpršenostjo kreditnega portfelja, odobraval kredite komitentom z razvrstitvijo v bonitetna razreda A in B. Celoten kreditni portfelj hranilnica ocenjuje mesečno in trimesečno, pri tem pa opravi tudi ustrezno prerazporeditev-klasifikacijo komitentov in oblikuje ustrezne rezervacije. Delež A in B klasificiranih naložb znaša 97,7 % in je nižji za 1,1 % kot lansko leto. Delež C, D in E klasificiranih naložb znaša 2,3 % in je višji za 1,1 % kot lansko leto.

Po stanju posojil ob koncu leta 2005 v višini 12.806.513 tisoč SIT znaša delež terjatev razvrščenih v bonitetno skupino:

- A 97,3 % oziroma 12.458.160 tisoč SIT,
- B 0,4 % oziroma 49.143 tisoč SIT,
- C 0,6 % oziroma 81.729 tisoč SIT,
- D 0,6 % oziroma 74.056 tisoč SIT,
- E 1,1 % oziroma 143.425 tisoč SIT.

Za zavarovanje pred tveganji je hranilnica dodatno oblikovala popravke in rezervacije. Stanje in primerjava s preteklim letom je razvidna iz tabele.

(v tisoč SIT)

Stanje	31.12.2005	Sprememba v letu 2005	31.12.2004	Sprememba v letu 2004
1. Posebne rezerv. za terjatve skupine A	123.782	(26.306)	150.088	46.545
2. Posebne rezerv. po skup.	0	0	0	0
3. Popravki za terjatve skupin od B do E	205.799	80.912	124.887	31.718
4. Splošne rezervacije	0	0	0	0
5. Izključeni prihodki	54.311	4.367	49.944	6.784
Skupaj	383.892	58.973	324.919	85.047

Rezervacije in popravki so se povečali za 58.973 tisoč SIT oziroma za 18,1 %.

Likvidnostno tveganje

Bistvena naloga hranilnice je bila preko likvidnostne komisije stalna analiza in spremljanje dinamike spreminjanja virov sredstev in naložb ter njihovo uravnavanje z vidika ročnosti. Tako je hranilnica uspešno zagotavljala izpolnjevanje svojih obveznosti do svojih vlagateljev in zagotavljala pravočasno ter tekoče koriščenje kreditov.

V povezavi z likvidnostnim tveganjem je hranilnica spremljala tudi koncentracijo svojih obveznosti. Pri vlogah sindikatov je hranilnica tudi v letu 2005 izkazovala visoko koncentracijo virov sredstev. Delež največjih 30 deponentov se je glede na leto 2004 povečal iz 72,1 % na 74,5 %. Do teh deponentov ima hranilnica specifičen in individualen pristop, to so delničarji hranilnice, ročnost vezav teh sredstev se obnavlja skozi večje število let, možno je pravočasno načrtovanje odlivov in njihovega nadomeščanja. Kljub tej koncentraciji vlog pa ima hranilnica zadovoljivo zneskovno in rokovno razpršenost.

Za zagotavljanje trajne likvidnosti ima hranilnica oblikovane rezerve v obliki blagajniških zapisov Banke Slovenije.

Rokovno tveganje

Hranilnica obvladuje rokovno tveganje z usklajevanjem ročnosti virov in naložb.

Pregled rokovne strukture naložb in virov glede na preostalo zapadlost na dan 31.12.2005:

(v tisoč SIT)

	Naložbe	Obveznosti	Razlika
- na vpogled	788.413	1.543.819	(755.406)
- do 30 dni	78.061	656.697	(578.636)
- od 31 do 90 dni	6.151.150	996.908	5.154.242
- od 91 dni do 1 leta	521.922	4.540.723	(4.018.801)
- od 1 leta do 5 let	6.376.871	9.460.569	(3.083.698)
- nad 5 let	6.784.144	3.501.845	3.282.299
Skupaj	20.700.561	20.700.561	0

Iz analize rokovne strukture naložb in obveznosti glede na preostalo dospelost je razvidno, da so viri hranilnice hitreje unovčljivi od njene aktive v obdobju do 30 dni, od 91 dni do 1 leta in od 1 leta do 5 let.

Kljub temu hranilnica izpolnjuje predpisana razmerja med zapadlostmi terjatev in obveznosti, saj ima v naložbah velik delež kratkoročnih vrednostih papirjev Banke Slovenije v višini 6.151.150 tisoč SIT, ki povečujejo sekundarno likvidnost. Tveganje rokovne neusklajenosti vpoglednih naložb in obveznosti je povsem sprejemljiva za hranilnico, saj ima na strani obveznosti visok delež stalnih sredstev prebivalstva in sindikatov, ki so stabilen vir zaradi velike razpršenosti vlog.

Rokovna struktura bilance stanja in doseganje predpisanih količnikov likvidnosti je osnovno vodilo pri vodenju naložbene politike. Hranilnica je dnevno spremljala količnike likvidnosti. Z ustrežno politiko upravljanja je bilo zagotovljeno, da so bili količniki likvidnosti nad omejitvami, ki jih je predpisala Banka Slovenije.

Obrestno tveganje

Hranilnica vodi ustrezno politiko aktivnih in pasivnih obrestnih mer. Ima interni akt, sklep o obrestnih merah, ki določa obrestne mere za posamezne vrste prejetih in danih denarnih sredstev in posebej opredeljena pooblastila za spremembo obrestne mere za posameznega komitentata.

Hranilnica obrestuje sredstva in naložbe z nominalno obrestno mero, razen dolgoročnih sredstev, kjer še uporablja spremenljivo temeljno in realno obrestno mero. Hranilnica v veliko večino depozitnih in posojilnih pogodb vključuje klavzulo o nespremenljivosti obrestnih mer.

(v tisoč SIT)

	Naložbe	Obveznosti	Razlika	Kumulativna izpostavljenost
Neobrestovana:	1.574.056	2.403.009	(828.953)	-
Obrestovana:	19.126.505	18.297.552	828.953	-
- na vpogled	556.284	1.543.819	(987.535)	-
- do 30 dni	6.461	102.767	(96.306)	(1.083.841)
- od 31 do 90 dni	6.151.150	996.908	5.154.242	4.070.401
- od 91 dni do 1 leta	521.922	4.540.723	(4.018.801)	51.600
- od 1 leta do 5 let	6.256.146	9.248.048	(2.991.902)	(2.940.302)
- nad 5 let	3.634.542	1.865.287	3.769.255	828.953

Hranilnica ima ugodno strukturo obrestovanih naložb in obveznosti od 31 dni do 90 dni in nad 5 let. Izkazuje pozitiven razmik obrestovanih naložb do obrestovanih obveznosti, kar pomeni manjšo obrestno občutljivost pri doseganju neto obrestnih prihodkov. Negativni razmik se izkazuje pri spremljanju naložb in obveznosti do 30 dni in od 91 dni do 5 let.

Tveganja na področju izvajanja plačilnega prometa

Hranilnica ima dovoljenje za opravljanje storitev plačilnega prometa. Tveganja iz tega naslova so se povečala zaradi povečanega obsega poslovanja kot tudi zaradi opravljanja storitev elektronskega bančništva. Z namenom zmanjšanja tveganj s tega področja je hranilnica sprejela interne akte, kjer so podrobno opredeljeni vsi možni riziki in postopki za njihovo zmanjšanje.

Druga operativna tveganja

So tveganja izpada programske in strojne opreme ter tveganja vezana na človeški faktor. Tveganja izpada programske in strojne opreme rešujemo z uvedbo rezervnih sistemov za elektronsko bančništvo in požarno pregrado v posameznih primerih pa tudi z uporabo rezervnih lokacij. Tveganja vezana na človeški faktor zmanjšujemo in omejujemo z rednim strokovnim izobraževanjem in izpopolnjevanjem zaposlenih.

8.6. Delniški kapital

Kapital

Celotni kapital hranilnice je po bilanci stanja ob koncu leta 2005 znašal 1.702.297 tisoč SIT in je za 918.470 tisoč SIT večji kot leta 2004. Sestavljen je iz:

(v tisoč SIT)			
Kapital	31.12.2005	31.12.2004	Povečanje
Osnovni kapital	853.530	411.930	441.600
Kapitalske rezerve	425.685	51.639	401.046
Rezerve iz dobička	129.344	103.586	25.758
Prevrednotovalni popravek kapitala	77.217	77.212	5
Preneseni dobiček prejšnjih let	66.562	66.562	0
Čisti dobiček poslovnega leta	122.959	72.898	50.061
Skupaj	1.702.297	783.827	918.470

Kapital se je v letu 2005 povečal za 117,2 %. Spremembe so se nanašale na: osnovni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, prevrednotovalni popravek kapitala in čisti dobiček ustvarjen v letu 2005.

Celotni kapital hranilnice predstavlja 8,22 % vseh virov v sredstev-pasive.

Jamstveni kapital hranilnice izračunan po metodologiji Banke Slovenije znaša 1.689.413 tisoč SIT in je za 567.951 tisoč SIT višji kot leta 2004. Spremembe so se nanašale na izvršeno dokapitalizacijo hranilnice v letu 2005, v višini

(v tisoč SIT)		
Kapital po sklepu Banke Slovenije	31.12.2005	31.12.2004
Temeljni kapital	1.442.571	772.618
Dodatni kapital	249.790	351.787
Zmanjšanje	(2.948)	(2.943)
Skupaj	1.689.413	1.121.462

8.7. Razvoj hranilnice

Hranilnica se bo še nadalje razvijala kot univerzalna hranilnica, usmerjena v poslovanje s prebivalstvom, društvu-predvsem sindikati in malimi podjetji, tako v tolarjih kot v tujih valutah.

Zagotavljala jim bo kvaliteten in celovit bančni servis.

Še aktivneje se bo vključila v posamezne dopolnilne dejavnosti, ki jih lahko kot dodatne storitve ponudi svojim poslovnim partnerjem preko hranilnice ali hčerinskega podjetja.

8.7.1. Poslovna mreža

Hranilnica ima, razen sedeža uprave in podružnice s poslovalnico na Dalmatinovi 4 v Ljubljani, podružnice v Mariboru, na Partizanski cesti 35, s poslovalnico na Gosposki 24 in blagajniškim mestom v podjetju (TMI Košaki), še podružnice s poslovalnicami v Novem mestu, Glavni trg 22, Kopru, Gortanov trg 1 in Velenju, Šaleška 20.

Hranilnica v mesecu aprilu 2006 načrtuje preselitev sedeža hranilnice in njene podružnice Ljubljana na novo lokacijo, Miklošičeva 5, Ljubljana, kjer bodo pogoji poslovanja še izboljšani na površini 783 m². V stavbi sindikatov bo hranilnica ohranila samo poslovalnico za potrebe sindikatov.

8.7.2. Investicijska vlaganja

Hranilnica je tudi v letu 2005 vlagala veliko sredstev in časa v posodobitev in razvoj opreme za informacijsko podporo. Stari strežnik za požarno pregrado je bil zamenjan z dvema strežnikoma, ki zagotavljata neprekinjeno delovanje, zamenjan je bil strežnik za elektronsko pošto in spletno stran, posodobljena je bila tračna oprema za izdelavo varnostnih kopij. Poleg navedenega je hranilnica za potrebe bankomatskega poslovanja izgradila sodobno komunikacijsko povezavo s procesnim centrom Bankart.

Hranilnica je v letu 2005 odprla novo podružnico v Velenju, ki jo je opremila v skladu z najnovejšimi standardi na bančnem trgu. V novi podružnici je hranilnica postavila prvi bankomat v omrežju hranilnice (NCR Personas), ki ima vgrajen dnevno-nočni trezor.

8.7.3. Informacijska podpora poslovanju

Delavska hranilnica je bila zelo aktivna na področju razvoja informacijskega sistema za podporo bančnemu poslovanju:

V prvi polovici leta je hranilnica na področju elektronskega bančništva za fizične osebe uvedla spletno banko »Dh-Plus«, ki imetnikom osebnega računa omogoča enostavno, hitro in varno poslovanje s hranilnico tudi izven rednega delovnega časa. Dostop do spletne banke je omogočen kar s kvalificiranimi digitalnimi potrdili, ki jih izdajata Pošta Slovenije (PoštarCA) in Ministrstvo za javno upravo (SIGEN-CA). Na ta način je hranilnica zagotovila uporabo javno priznanih potrdil v Republiki Sloveniji ter uporabnikom omogočila, da lahko digitalno potrdilo uporabljajo tudi za poslovanje z državo (e-uprava).

Za boljše komuniciranje s svojimi uporabniki je hranilnica celovito prenovila svojo spletno stran (www.delavska-hranilnica.si), na kateri je poleg obsežnih informacij in podatkov o hranilnici ter njenih storitvah prvič omogočila informativne izračune na spletu. Izračuni obiskovalcem spletne strani omogočajo, da lahko sami naredijo informativne izračune za kreditne in depozitne posle. Hranilnica bo spletno stran redno osveževala z novimi informacijami o ponudbi in aktivnostih.

Na pobudo pogodbenega razvijalca bančne aplikacije, podjetja HRC, je hranilnica izvedla prenovu informacijskega sistema Hibis. Prenova je obsegala migracijo bančne aplikacije iz tekstovnega v grafično okolje ter prehod na višjo verzijo podatkovne baze (Oracle 9). Prehod v novo bančno okolje je bil izveden na podlagi predhodnih testiranj vseh programskih modulov. Prenova sistema je bila potrebna zaradi nadgraditve podatkovnega sistema in poenotenja osnovne bančne platforme še pred realizacijo aktivnosti za prevzem evra.

V juliju 2005 je hranilnica uspešno končala nadgradnjo in testiranje Swift sistema za vstop v plačilni sistem Target. Tako se je hranilnica skupaj z ostalimi 16 slovenskimi bankami v

prvem krogu vključila v mednarodni plačilni sistem za plačila velikih vrednosti preko nemške centralne banke in nemškega sistema »RTGS Plus«. Z vstopom v mednarodni plačilni sistem je hranilnica naredila zadnji korak pri zaključku kompleksnega projekta »uvedbe deviznega poslovanja«, ki ga je pričela v letu 2004, ko je z zunanjim razvijalcem HRC pričela obsežno nadgraditev bančne aplikacije Hibis. Z vstopom v mednarodni plačilni sistem Target in uvedbo deviznega poslovanja je hranilnica naredila pomemben korak, saj je uporabnikom predčasno omogočila prenos tolarskih poslov v evro in ostale tuje valute.

V septembru 2005 je hranilnica pričela projekt uvedbe bankomatskega poslovanja, to je postavitev lastne mreže bankomatov. Za ta namen je vzpostavila direktno povezavo med komunikacijskim omrežjem hranilnice in procesnim centrom Bankart. Povezava je bila izvedena z uporabo sodobne informacijske tehnologije in omogoča kasnejšo uporabo tudi za potrebe kartičnega poslovanja in izmenjave podatkov z zbirnim centrom. Projekt je bil uspešno zaključen ob postavitvi prvega bankomata hranilnice, ob odprtju nove podružnice v Velenju. Nameščen bankomat proizvajalca NCR, ki je že delno pripravljen za prehod na evro in čip tehnologijo za vse domače kartice BA/Maestro omogoča: dvig gotovine, vpogled v račun, polog gotovine oz. položnic, spremembo osebne številke (PIN) ter nakup vrednostnic mobilnih operaterjev.

Hranilnica je v letu 2005 nadaljevala aktivnosti za prevzem evra. Na področju informacijske tehnologije je bila s strani razvijalca bančne aplikacije Hibis izdelana študija za prehod na evro. V ta namen je hranilnica začela s pripravami tako, da je določila način konverzije v evro, naročila potrebne posodobitve informacijskega sistema, pripravila testne postopke, določila testne uporabnike ter načrtovala uvedbo novega testnega strežnika. Vse začete aktivnosti za uvedbo evra se bodo v povečanem obsegu nadaljevale v letu 2006.

Posodabljanje in vzdrževanje posameznih delov informacijskega sistema:

Z namenom povečanja razpoložljivosti informacijskega sistema je hranilnica v letu 2005 prenovila sistem požarnega zida, protivirusne zaščite in elektronske pošte. Požarni zid sedaj tvorita dva nova strežnika, ki sta v vlogi primarne in sekundarne požarne pregrade. Požarna pregrada je nameščena tako, da omejuje in nadzoruje vse prehode med omrežjem hranilnice, partnerskimi povezavami in zunanjim svetom ter hkrati omogoča varne VPN povezave za pogodbene izvajalce. V primeru izpada primarne požarne pregrade je v pripravljenosti rezervna požarna pregrada. Sistem požarne pregrade se nadgrajuje v skladu s potrebami hranilnice.

Istočasno je hranilnica posodobila sistem za protivirusno zaščito, ki je nameščen na ločen strežnik in nadzoruje ves vhodno/izhoden promet. Omenjena programska zaščita, ki se redno posodablja, zagotavlja varovanje računalnikov v omrežju hranilnice pred zlonamernimi virusi, črvi, trojanskimi konji in vohunsko programsko opremo.

Hranilnica je posodobila tudi sistem za elektronsko pošto tako, da je stari strežnik zamenjala z novim. Novi strežnik, ki je nameščen v vmesno cono požarne pregrade, upravlja delo z elektronsko pošto ter gostuje prenovljeno spletno stran hranilnice.

V skladu s planom dograditve sistema za varovanje podatkov je hranilnica kupila in namestila novo zmogljivejšo tračno opremo, ki zagotavlja hitrejšo in celovitejšo varovanje podatkov za bančno aplikacijo Hibis.

Za hitrejšo odkrivanje napak in izpadov je hranilnica že v začetku leta uvedla sistem za avtomatski nadzor razpoložljivosti vseh ključnih strežnikov, mrežnih naprav in diskovnih področij. V primeru nedosegljivosti določenega informacijskega vira, nadzorni sistem posreduje alarm v obliki elektronskega sporočila na naslov skrbnikov sistema. Po odpravi napake oz. izpada, sistem avtomatsko posreduje novo elektronsko sporočilo z obvestilom o preklicu alarma.

8.7.4. Načrti hranilnice

Na področju razvoja in vzdrževanja informacijskega sistema čaka hranilnico v letu 2006 kar nekaj velikih in zelo pomembnih projektov:

V prvi polovici leta bo hranilnica preselila informacijski sistem na novo lokacijo, to je v obnovljen objekt na Miklošičevi 5, kjer bo postavila nov sodoben računalniški center, z lastnim električnim napajanjem. Računalniški center bo opremljen v skladu s trenutno veljavnimi standardi na področju informacijske tehnologije in tehničnega varovanja. Preselitev bo zahteven projekt, saj bo potrebno preseliti vso računalniško in komunikacijsko opremo ter vse telekomunikacijske povezave. Preselitev bo izvedena v skladu z načrtom preselitve.

Leto 2006 je izjemno pomembno tudi zaradi priprav, testiranj in izvedbe prehoda na evro. V hranilnici se skladno z načrtom uvedbe nadaljujejo aktivnosti za prehod. V začetku leta načrtujemo postavitve novega testnega strežnika Hibis, ki bo primeren za integralno testiranje programskih modulov in konverzije podatkov. Po potrebi bo izvedena nadgraditev produkcijskega strežnika. Testiranje informacijske podpore se bo izvajalo od meseca marca, s ciljem, da bo razvoj programske opreme zaključen že v prvi polovici leta. V drugi polovici leta bo hranilnica vzdrževala programsko opremo ter se pripravljala na prevzem evra. Hkrati s pripravami na uvedbo evra bo hranilnica sočasno izvajala zahtevne prilagoditve na nove mednarodne standarde računovodskega poročanja.

Kot logično nadaljevanje vzpostavljenih povezav s procesnim centrom Bankart namerava hranilnica posodobiti strežnik za izmenjavo podatkov ter posledično preseliti izmenjavo na že vzpostavljeno direktno povezavo. Na področju plačilnih sistemov namerava hranilnica posodobiti strežnike in programsko opremo za Swift, z namenom pravočasne priprave sistema za migracijo v evropski plačilni sistem Target II.

Hranilnica namerava še naprej dograjevati in preverjati svoj informacijski sistem z namenom, da zadrži načrtano kakovost poslovanja s komitenti ter doseže najvišjo možno stopnjo zanesljivosti, sledljivosti in varnosti sistema.

Za uresničitev zgoraj navedeni projektov hranilnica načrtuje investicije v informacijsko opremo:

- postavitve novega sodobnega računalniškega centra,
- nakup in postavitve novega testnega strežnika za Hibis,
- nadgraditev produkcijskega strežnika,
- posodobitev produkcijskega in rezervnega strežnika Swift,
- posodobitev strežnika za izmenjavo z Bankartom,
- uvedba rezervnega sistema za elektronsko banko.

Na področju komunikacij hranilnica načrtuje:

- nadgraditev povezave v internet,
- nadgraditev povezave v omrežje Swift.

Za doseganje konkurenčne prisotnosti na trgu hranilnica namerava še naprej:

- uvajati nove sodobne elektronske oblike poslovanja,
- spremljati in dopolnjevati komunikacijsko-informacijske rešitve,
- razvijati in vzdrževati programsko podprte poslovne procese in storitve,
- razvijati nove sodobne plačilne instrumente v bančništvu,
- spremljati in zagotavljati najmanjše možno sistemsko tveganje.

Obvladovanje operativnih tveganj, ki so posledica izpada programske ali strojne opreme, hranilnica rešuje z uvedbo rezervnih sistemov na vseh ključnih delih informacijskega sistema. Hranilnica bo v drugi polovici leta 2006 pripravila načrt za izgradnjo rezervne lokacije za primer katastrofe. Tveganja, vezana na človeški faktor, hranilnica zmanjšuje in omejuje s povečanjem števila zaposlenih v zalednih službah ter z rednimi strokovnimi izobraževanji in izpopolnjevanji zaposlenih.

8.7.5. Zaposleni

Skladno z načrti širjenja obsega poslovanja in s tem povezanimi kadrovskimi spremembami, je hranilnica v lanskem letu dodatno zaposlila še šest uslužbencev.

V hranilnici je bilo na zadnji dan v letu 35 zaposlenih za nedoločen čas. Struktura zaposlenih po izobrazbi je naslednja:

- srednja izobrazba - 11 zaposlenih,
- višja izobrazba - 10 zaposlenih,
- visoka izobrazba - 14 zaposlenih.

V naslednjem letu bomo zaradi širitve in povečanega obsega poslovanja povečali število zaposlenih za šest.

8.8. Osnovni podatki o skupini

Skupino Delavske hranilnice v skladu s Slovenskimi računovodskimi standardi sestavljajo Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in njena odvisna družba DH-Storitve d.o.o. Maribor.

DH-Storitve d.o.o., v kateri ima hranilnica 100 % neposredni delež v kapitalu, opravlja dejavnost računovodskih in drugih storitev. Kapital družbe DH-Storitve d.o.o. na dan 31.12.2005 je znašal 3.134 tisoč SIT, bilančna vsota 4.733 tisoč SIT, poslovni izid tekočega leta 5 tisoč SIT in bilančni dobiček pa 824 tisoč SIT.

8.9. Pomembni poslovni dogodki po koncu poslovnega leta

Po koncu poslovnega leta ni bilo nobenih pomembnih poslovnih dogodkov, z izjemo prehoda na mednarodne standarde računovodskega poročanja s 1.1.2006.

Poročilo pooblaščenega revizorja k računovodskim izkazom

Deloitte.

Deloitte & Touche revizija d.o.o.
Dunajska cesta 9
1000 Ljubljana
Slovenia

Tel: +386 01 3072 800
Fax: +386 01 3072 900
www.deloitte.com/Slovenia

REVIZORJEVO POROČILO

lastnikom
DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

Revidirali smo priloženo bilanco stanja Delavske Hranilnice d.d. Ljubljana („hranilnica“) na dan 31. decembra 2005 ter z njo povezane izkaz poslovnega izida, izkaz finančnega izida, izkaz gibanja kapitala in prilogo k računovodskim izkazom za tedaj končano leto. Pregledali smo tudi poslovno poročilo uprave. Za pripravo teh računovodskih izkazov v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi je odgovorna uprava hranilnice. Naša naloga je na podlagi revizije izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih.

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primernega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo bistveno napačnih navedb. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Revizija vključuje tudi presojanje uporabljenih računovodskih načel in pomembnih ocen uprave ter ovrednotenje celovite predstavitve računovodskih izkazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Po našem mnenju so računovodski izkazi s prilogo iz prvega odstavka resnična in poštena slika finančnega stanja hranilnice na dan 31. decembra 2005, poslovnega izida in finančnega izida njenega poslovanja ter gibanja kapitala v tedaj končanem letu v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi.

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Deloitte & Touche revizija d.o.o.

**Deloitte
& Touche**
revizija d.o.o.

Lidija Jezernik
Pooblaščená revizorka
Članica uprave

Ljubljana, 21. marec 2006



REVIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI IN POJASNILA

1. RAČUNOVODSKI IZKAZI

1.1. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2005

(v tisoč SIT)

Zap. Štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK	
			31.12.2005	31.12.2004
1	Denar v blagajni in stanje na računih pri CB (centralni banki)	2.3.1.1.	694.212	335.488
2	Državne obveznice in drugi vrednostni papirji za reeskont pri CB		0	0
3	Kreditni bankam	2.3.1.2.	207.159	3.980.605
4	Kreditni strankam, ki niso banke	2.3.1.3.	12.293.163	11.048.065
5	Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju	2.3.1.4.	6.151.150	850.000
6	Vrednostni papirji namenjeni trgovanju		0	0
7	Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini	2.3.1.5.	2.948	2.943
8	Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank	2.3.1.6.	1.442	1.442
9	Neopredmetena dolgoročna sredstva	2.3.1.7.	66.153	82.929
10	Opredmetena osnovna sredstva	2.3.1.7.	1.206.273	271.806
11	Lastni deleži		0	0
12	Vpisani nevplačani kapital		0	0
13	Druga sredstva	2.3.1.8.	51.221	14.824
14	Usredstvene (aktivne) časovne razmejitev	2.3.1.9.	26.840	17.797
	SKUPAJ SREDSTVA		20.700.561	16.605.899
15	Dolгови do bank	2.3.2.1.	1.357.108	1.000.234
16	Dolгови do strank, ki niso banke	2.3.2.2.	13.712.984	11.770.427
17	Dolžniški vrednostni papirji	2.3.2.3.	2.910.000	2.000.000
18	Drugi dolгови	2.3.2.4.	256.596	250.577
19	Udolgovane (pasivne) časovne razmejitev	2.3.2.5.	297.453	293.648
20	Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške	2.3.2.6.	146.782	150.088
21	Rezervacije za splošna bančna tveganja		0	0
22	Podrejene obveznosti	2.3.2.7.	317.341	357.098
23	Vpisani kapital	2.3.2.8.	853.530	411.930
24	Kapitalske rezerve	2.3.2.8.	452.685	51.639
25	Rezerve iz dobička	2.3.2.8.	129.344	103.586
26	Prevrednotovalni popravki kapitala	2.3.2.8.	77.217	77.212
	- splošni prevrednotovalni popravek kapitala		77.212	77.212
	- posebni prevrednotovalni popravek kapitala		5	0
27	Preneseni čisti posl. izid (pren. čisti dobiček ali pren. čista izguba iz prejšnjih let		66.562	66.562
28	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba)	2.3.2.9.	122.959	72.898
	SKUPAJ OBVEZNOSTI		20.700.561	16.605.899
29	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	2.3.2.10.	885.241	85.121
30	Jamstva in sredstva, dana v zastavo		836.835	50.000
31	Prevzete finančne obveznosti		48.170	34.890
32	Depo in evidenčni aktivni računi vrednostnih papirjev		236	231
33	INTERNI ODNOSI		0	0
34	POSLOVANJE PO POOBLASTILU		0	0
35	ZABILANČNI PODATKI		142.553	106.629
36	Dvomljivi in nedonosni krediti in dvomljive ter sporne terjatve		402.658	281.460
37	Popravki dvom. in nedon. kred. in dvoml. ter spornih terjatev skupaj		-260.105	-174.831

1.2. Izkaz poslovnega izida v obdobju od 01. 01. 2005 do 31. 12. 2005

		(v tisoč SIT)		
Zap. Štev.	VSEBINA	POJASNILO	Leto 2005	Leto 2004
1	Prihodki od obresti in podobni prihodki		1.262.945	1.090.273
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		(829.414)	(733.260)
3	Čiste obresti in podobni prihodki (1-2)	2.4.1.	433.531	357.013
4	Prihodki iz naložb v kapital	2.4.2.	0	35
1	Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital strank v skupini		0	35
2	Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital drugih strank		0	0
3	Prihodki in dividende od vrednostnih papirjev ter drugih naložb, namenjenih trgovanju		0	0
5	Prejete opravnine (provizije)		335.689	308.452
6	Dane opravnine (provizije)		(16.047)	(11.547)
7	Čiste opravnine (provizije) (5-6)	2.4.3.	319.642	296.905
8	Prihodki iz finančnih poslov		2.988	2.477
9	Odhodki za finančne posle		(965)	(6.458)
10	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov (8-9)	2.4.4.	2.023	(3.981)
11	Drugi poslovni prihodki	2.4.5.	4.158	1.684
12	Stroški dela	2.4.6.	(316.714)	(249.809)
	- bruto plače		(220.260)	(179.450)
	- dajatve za socialno zavarovanje		(16.114)	(13.154)
	- dajatve za pokojninsko zavarovanje		(24.291)	(20.137)
	- druge dajatve odvisne od bruto plač		(21.217)	(16.736)
	- drugi stroški dela		(34.832)	(20.332)
13	Stroški materiala in storitev	2.4.6.	(202.368)	(162.483)
14	Amortizacija in prevre. posl. odh. pri neopr. dolg. sr. in opr. osn. sr.	2.4.7.	(45.687)	(45.268)
15	Drugi poslovni odhodki	2.4.8.	(3.257)	(1.834)
16	Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	2.4.9.	(82.853)	(91.052)
17	Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja		0	0
18	Poslovni izid (dobiček ali izguba) iz rednega delovanja (3+4+7+10+11-12-13-14-15-16-17)	2.4.10.	108.475	101.210
19	Izredni prihodki	2.4.11.	844	85
20	Izredni odhodki	2.4.11.	(191)	(4.128)
1	Izredni odhodki brez prevrednotovalnega popravka kapitala		(191)	(4.128)
2	Izredni odhodki za prevrednotovalni popravek kapitala		0	0
21	Poslovni izid zunaj rednega delovanja (19-20)		653	(4.043)
22	CELOTNI POSLOVNI IZID (18+21)		109.128	97.167
23	Davek iz dobička	2.4.12.	(16.523)	(24.269)
24	Davki, ki niso izkazani v drugih postavkah	2.4.12.	30.354	0
25	ČISTI POSLOVNI IZID (čisti dobiček ali izguba) POSLOVNEGA LETA (22-23-24)		122.959	72.898

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh od 47 do 83 so sestavni del računovodskih izkazov.



1.3. Izkaz finančnega izida v obdobju od 01.01.2005 do 31.12.2005

(v tisoč SIT)

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	FINANČNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Pritoki pri poslovanju	1.616.351	1.406.195
	Dobljene obresti in obrestim podobni prihodki	1.274.893	1.095.879
	Dobljene opravnine (provizije)	334.342	307.419
	Prihodki iz izterjanih odpisanih terjatev iz danih kreditov	282	2
	Prihodki od naložbenja v kapital	0	0
	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) iz finančnih poslov	2.023	1.211
	Drugi poslovni prihodki	4.811	1.684
b)	Odtoki pri poslovanju	(1.326.602)	(1.143.879)
	Dane obresti in obrestim podobni odhodki	(776.121)	(689.098)
	Dane opravnine (provizije)	(15.929)	(11.547)
	Plačila zaposlencem	(316.714)	(249.809)
	Drugi poslovni odhodki	(205.625)	(168.360)
	Davki iz dobička	(12.213)	(25.065)
	Skupaj poslovni prihodki/odhodki pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	0	0
c)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev	(1.404.583)	(732.726)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje vrednosti državnih obveznic in drugih vrednostnih papirjev za reeskont pri centralni banki (razen za prevrednotenje)	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov bankam (razen za prevrednotenje)	(82.354)	1.297.553
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov drugim strankam (razen za prevrednotenje)	(1.323.724)	(2.031.623)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje vrednosti vrednostnih papirjev, namenjenih trgovanju (razen za prevrednotenje)	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih poslovnih sredstev (razen za prevrednotenje)	1.495	1.344
č)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti	2.242.297	2.605.327
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od bank (razen za prevrednotenje)	356.874	645.803
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) bančnih vlog (depozitov) od strank, ki niso banke (razen za prevrednotenje)	1.942.557	1.800.498
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti iz poslovanja (razen za prevrednotenje)	(57.134)	159.026
d)	Prebitek pritokov pri poslovanju (a+č-b-c) ali prebitek odtokov pri poslovanju (b+c-a-č)	1.127.462	2.134.916

B.	FINANČNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Pritoki pri naložbenju	910.044	2.004.639
	Dobljene obresti iz naložbenja	0	0
	Prihodki od naložbenja v kapital in drugi prihodki od naložbenja	0	35
	Pritoki pri prodaji dolžniških vrednostnih papirjev	910.000	2.000.000
	Pritoki pri prodaji kapitalskih naložb	0	0
	Pritoki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	44	4.604
b)	Odtoki pri naložbenju	(979.185)	(45.758)
	Odhodki za naložbenje	0	0
	Odtoki pri nakupu dolžniških vrednostnih papirjev	0	0
	Odtoki pri nakupu kapitalskih naložb	0	(35)
	Odtoki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	(979.185)	(45.723)
c)	Prebitek pritokov pri naložbenju (a - b) ali prebitek odtokov pri naložbenju (b - a)	(69.141)	1.958.881
C.	FINANČNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Pritoki pri financiranju	887.180	234.939
	Drugi prihodki od financiranja	0	0
	Prejeti krediti	0	0
	Povečanje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti (razen za prevrednotenje)	44.534	234.939
	Pritoki pri izdaji novih delnic	842.646	0
	Pritoki pri prodaji lastnih delnic	0	0
b)	Odtoki pri financiranju	(122.687)	(69.375)
	Dane obresti in drugi odhodki za financiranje	0	0
	Dividende, ki jih plača banka	(38.395)	(24.716)
	Odplačani krediti	0	0
	Zmanjšanje vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev in podrejenih obveznosti (razen za prevrednotenje)	(84.292)	(44.659)
	Odtoki pri nakupu lastnih delnic	0	0
c)	Prebitek pritokov pri financiranju (a - b) ali prebitek odtokov pri financiranju (b - a)	764.493	165.564
	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
Č.	KONČNO STANJE DENARNIH SREDSTEV	6.845.679	5.022.865
	x) Finančni izid v obdobju (seštevek prebitkov Ad, Bc in Cc)	1.822.814	4.259.361
	+		
	y) Začetno stanje denarnih sredstev	5.022.865	763.504

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh od 47 do 83 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4. Izkaz gibanja kapitala v poslovnem obdobju

Ozn. post.	VSEBINA	Vpisani kapital	Kapitalska rezerva
1	2	3	4
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 01.01.2005	411.930	51.639
B.	Premiki v kapital	411.600	401.047
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	411.600	401.047
b)	Splošno prevrednotenje kapitala	0	0
c)	Posebna prevrednotenja kapitala	0	0
c)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	0	0
d)	Vnos dela dobička za poravnavo izgube iz prejšnjih let	0	0
e)	Druga povečanja	0	0
C.	Premiki v kapitalu	0	0
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0
b)	Poravnava izgube prejšnjih let z delom dobička poslovnega leta	0	0
c)	Poravnava izgube iz prejšnjih let in poslovnega leta z rezervami iz dobička ali drugimi sestavinami kapitala	0	0
c)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic	0	0
d)	Razpustitev sklada lastnih delnic z vračilom k prvotnim sestavinam kapitala	0	0
e)	Spojitev sestavin kapitala razen zakonskih rezerv in splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala v na novo opredeljeni osnovni kapital	0	0
f)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic	0	0
g)	Drugi premiki v kapitalu	0	0
Č.	Premiki iz kapitala	0	0
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0
b)	Vračilo kapitala	0	0
c)	Zmanjšanje posebnih prevrednotenj kapitala zaradi oslabitve sredstev	0	0
c)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v poslovne prihodke	0	0
d)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v finančne prihodke	0	0
e)	Druga zmanjšanja kapitala	0	0
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 31.12.2005	853.530	452.686

v tisoč SIT

Rezerve iz dobička	Sklad lastnih delnic	Preneseni čisti poslovni izid iz prejšnjih let	Splošni prevrednot. popravek kapitala	Posebni prevrednot. popravki kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
5	6	7	8	9	10	11
103.586	0	66.562	77.212	0	72.898	783.827
0	0	0	0	5	122.959	965.611
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	122.959	122.959
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
25.758	0	0	0	0	(25.758)	0
25.758	0	0	0	0	(25.758)	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	(47.140)	(47.140)
0	0	0	0	0	(38.395)	(38.395)
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	(8.745)	(8.745)
129.344	0	66.562	77.212	5	122.959	1.702.298

1.4.2. Izkaz gibanja kapitala v poslovnem obdobju

Ozn. post.	VSEBINA	Vpisani kapital	Kapitalska rezerva
1	2	3	4
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 01.01.2004	411.930	51.639
B.	Premiki v kapital	0	0
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0
b)	Splošno prevrednotenje kapitala	0	0
c)	Posebna prevrednotenja kapitala	0	0
c)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	0	0
d)	Vnos dela dobička za poravnava izgube iz prejšnjih let	0	0
e)	Druga povečanja	0	0
C.	Premiki v kapitalu	0	0
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0
b)	Poravnava izgube prejšnjih let z delom dobička poslovnega leta	0	0
c)	Poravnava izgube iz prejšnjih let in poslovnega leta z rezervami iz dobička ali drugimi sestavinami kapitala	0	0
c)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic	0	0
d)	Razpustitev sklada lastnih delnic z vračilom k prvotnim sestavinam kapitala	0	0
e)	Spojitev sestavin kapitala razen zakonskih rezerv in splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala v na novo opredeljeni osnovni kapital	0	0
f)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic	0	0
g)	Drugi premiki v kapitalu	0	0
Č.	Premiki iz kapitala	0	0
a)	Izplačilo (obračun) dividend	0	0
b)	Vračilo kapitala	0	0
c)	Zmanjšanje posebnih prevrednotenj kapitala zaradi oslabitve sredstev	0	0
c)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v poslovne prihodke	0	0
d)	Prenos posebnih prevrednotovalnih popravkov kapitala v finančne prihodke	0	0
e)	Druga zmanjšanja kapitala	0	0
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 31.12.2004	411.930	51.639

v tisoč SIT

Rezerve iz dobička	Sklad lastnih delnic	Preneseni čisti poslovni izid iz prejšnjih let	Splošni prevrednot. popravek kapitala	Posebni prevrednot. popravki kapitala	Čisti poslovni izid poslovnega leta	Skupaj kapital
5	6	7	8	9	10	11
88.147	0	66.562	77.212	0	45.630	741.120
0	0	0	0	0	72.898	72.898
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
15.439	0	0	0	0	(15.439)	0
15.439	0	0	0	0	(15.439)	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	(5.475)	(5.475)
103.586	0	66.562	77.212	0	72.898	783.827

1.4.3. Izkaz gibanja kapitala po posameznih sestavinah kapitala za leto 2005

(v tisoč SIT)

Ozn. post.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
a)	Vpisani kapital	853.530	411.930
b)	Kapitalska rezerva ali vplačani presežek kapitala	452.686	51.639
c)	Rezerve iz dobička	129.344	103.586
	- Sklad lastnih delnic	0	0
č)	Preneseni čisti poslovni izid (preneseni čisti dobiček ali prenesena čista izguba) iz prejšnjih let	66.562	66.562
d)	Splošni prevrednotovalni popravek kapitala	77.212	77.212
e)	Posebni prevrednotovalni popravki kapitala	5	0
f)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	122.959	72.898
g)	Skupaj kapital	1.702.298	783.827

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh od 47 do 83 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.4.4. Izkaz gibanja kapitala po posameznih vrstah sprememb

(v tisoč SIT)

Ozn. Post.	VSEBINA	ZNESEK	
		POSLOVNEGA LETA	PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A.	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 01.01.2005	783.827	741.120
B.	Premiki v kapital	965.611	72.898
a)	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	842.647	0
b)	Splošno prevrednotenje kapitala	0	0
c)	Posebna prevrednotenja kapitala	5	0
č)	Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali čista izguba) poslovnega leta	122.959	72.898
d)	Vnos dela dobička za poravnavo izgube iz prejšnjih let	0	0
e)	Druga povečanja	0	0
C.	Premiki v kapitalu	0	0
a)	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0
b)	Poravnava izgube prejšnjih let z delom dobička poslovnega leta	0	0
c)	Poravnava izgube iz prejšnjih let in poslovnega leta z rezervami iz dobička ali drugimi sestavinami kapitala	0	0
č)	Razporeditev sestavin kapitala v posebni sklad lastnih delnic	0	0
d)	Razpustitev sklada last. delnic z vrač. k prvotnim sestavinam kapitala	0	0
e)	Spojitev sestavin kapitala razen zakonskih rezerv in splošnega prevredn. popravka kapitala v na novo opredeljeni osnovni kapital	0	0
f)	Izplačilo (obračun) dividend v obliki delnic	0	0
g)	Drugi premiki v kapitalu	0	0
Č.	Premiki iz kapitala	(47.140)	(30.191)
a)	Izplačilo (obračun) dividend	(38.395)	(24.716)
b)	Vračilo kapitala	0	0
c)	Zmanjšanje posebnih prevrednotenj kapitala zaradi oslabitve sredstev	0	0
č)	Prenos posebnih prevredn. popravkov kapitala v poslovne prihodke	0	0
d)	Prenos posebnih prevredn. popravkov kapitala v finančne prihodke	0	0
e)	Druga zmanjšanja kapitala	(8.745)	(5.475)
D.	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 31.12.2004	1.702.298	783.827

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh od 47 do 83 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.5. Izkaz uporabe dobička

(v tisoč SIT)

VSEBINA	ZNESEK	
	Leto 2005	Leto 2004
2	3	4
Stanje 1. januar	139.460	112.192
Del za dividende	(38.395)	(24.716)
Del za rezerve	(25.758)	(15.439)
Del za nagrade upravi in nadzornemu svetu	(8.745)	(5.475)
Dobiček tekočega leta	122.959	72.898
Stanje dobička 31. december pred razporeditvijo	189.521	139.460

1.6. Ugotovitev bilančnega dobička

(v tisoč SIT)

Zap. Št.	VSEBINA	ZNESEK	
		Poslovnega leta	Prejšnjega leta
1	2	3	4
A.	Čisti poslovni izid poslovnega leta	122.959	72.898
B.	Preneseni čisti dobiček	66.562	66.562
C.	Zmanjšanje rezerv iz dobička	0	0
Č.	Povečanje rezerv iz dobička po sklepu Uprave (zakonskih rezerv, rezerv za lastne deleže, statutarnih rezerv)	0	0
D.	Povečanje rezerv iz dobička po odločitvi uprave in nadzornega sveta	0	0
E.	Bilančni dobiček	189.521	139.460

Bilančni dobiček konec leta 2005 znaša 189.521 tisoč SIT.

O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh od 47 do 83 so sestavni del računovodskih izkazov.

2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1. Uvod

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana je računovodske izkaze za poslovno leto 2005 sestavila v skladu s slovensko zakonodajo, to je na podlagi ZGD, slovenskih računovodskih standardov, predpisov Banke Slovenije in drugih zakonskih predpisov.

Za opravljanje revizije letnega obračuna za poslovno leto 2005 je bila na 6. skupščini hranilnice, dne 31. maja 2005, izbrana revizijska družba Deloitte & Touche revizija d.o.o. Ljubljana. Revizija je bila opravljena v dveh delih, predhodna z ovrednotenjem sistema notranjih kontrol pred zaključnim letnim obračunom in preverjanje podatkov v računovodskih izkazih hranilnice za leto, ki se končuje z datumom 31. 12. 2005.

Obseg in vsebino poročila o revidiranju poslovanja bank in hranilnic je določila Banka Slovenije s sklepom o najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila, obseg in vsebino letnega poročila pa s sklepom o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic.

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana je 100% lastnica odvisne družbe DH Storitve d.o.o., Maribor. V skladu s 7. točko 53. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGH-H), hranilnica ni izdelala skupinskih računovodskih izkazov.

Izsek 7. točke ZGD-H (Uradni list RS številka 139/2004 z dne 28.12.2004):

»(7) Ne glede na šesti odstavek tega člena v konsolidacijo ni treba vključiti podrejene družbe, če to ni pomembno za resničen in pošten prikaz po četrtem odstavku tega člena. Če več družb izpolnjuje merilo iz prejšnjega stavka, jih je treba vključiti v konsolidacijo, če so vse skupaj pomembne za resničen in pošten prikaz po četrtem odstavku tega člena.«

Glede na to, da bilančna vsota odvisne družbe DH Storitve d.o.o., Maribor ne presega 1% bilančne vsote hranilnice, njena vključitev ni pomembna za resničen in pošten prikaz

Pomembnejši podatki iz bilance stanja podjetja DH storitve d.o.o., Maribor

(v tisoč SIT)

Postavka	2005	2004
Sredstva		
- stalna sredstva	2.003	2.907
- gibljiva sredstva	2.730	3.176
Skupaj sredstva	4.733	6.083
Obveznosti do virov sredstev		
- vpoklicani kapital	2.100	2.100
- rezerve iz dobička	210	210
- preneseni čisti dobiček	819	784
- čisti dobiček poslovnega leta	5	35
- finančne in poslovne obveznosti	919	1.604
- pasivne časovne razmejitve	680	1.350
Skupaj obveznosti do virov sredstev	4.733	6.083

2.2. Pomembnejše računovodske usmeritve

Pri pripravi računovodskih izkazov so bile uporabljene naslednje pomembnejše usmeritve:

a) Ustreznost uporabljenih načel v primerjavi s splošnimi računovod. načeli

Pri izdelavi računovodskih izkazov za leto 2005 je hranilnica upoštevala slovenski računovodski standard 31- računovodske rešitve v bankah ter druge slovenske računovodske standarde. Osnova so bili ZGD, računovodski standardi s pojasnili in sklepi Banke Slovenije o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic, o oblikovanju posebnih rezervacij bank in hranilnic in drugi predpisi Banke Slovenije.

Hranilnica je za zaključni račun 2005 kot primerjalne podatke upoštevala stanja na dan 31.12.2004, v skladu s pojasnili Slovenskega inštituta za revizijo k SRS 24, 25 in 26.

b) Uporabljene metode vrednotenja posameznih bilančnih postavk

b.1. Prevrednotovanje

V skladu s SRS 8.28 se splošno prevrednotenje kapitala v letu 2005 ni opravilo, ker se je v prejšnjem koledarskem letu tečaj evra do tolarja povečal za manj kot 5,5 %. V skladu s spremenjeno zakonodajo so ukinjene kategorije revalorizacije in tudi izkaz revalorizacijskega izida.

b.2. Denarna sredstva

Izkazujejo se po začetni nominalni vrednosti.

Denarna sredstva v tuji valuti se preračunajo v tolarско protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije. Tečajne razlike, ki nastanejo, so izkazane v postavkah finančnih prihodkov in odhodkov, v izkazu poslovnega izida.

b.3. Dani in prejeti krediti ter depoziti, oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij

Dani krediti so v bilanci stanja prikazani v vrednosti neodplačane glavnice, zmanjšane za oblikovane popravke vrednosti, v skladu z bonitetno razvrstitvijo terjatev oziroma komitenta. Prejeti krediti in depoziti so izkazani v višini neodplačane glavnice, kadar so obresti pripisane glavnici, pa po vrednosti s pripisanimi obrestmi do zadnjega obdobja, do katerega je bil na osnovi pogodbe pripis opravljen.

Hranilnica oblikuje popravke vrednosti in rezervacije v skladu s predpisi Banke Slovenije (sklep o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic, sklep o višini in načinu oblikovanja rezervacij za zavarovanje pred potencialnimi izgubami bank in hranilnic).

Pri ugotavljanju potrebnega nivoja popravkov upošteva vodstvo hranilnice številne dejavnike, vključujoč domače ekonomske pogoje, strukturo kreditnega portfelja, predhodne slabe izkušnje in podobno.

Hranilnica oblikuje:

- posebne rezervacije za terjatve, razvrščene v skupino A, v višini 1 % od vrednosti terjatev, zabeležene med obveznostmi do virov sredstev,
- posebne rezervacije za terjatve, razvrščene v skupine od B do E, zabeležene kot popravki terjatev na aktivni strani bilance stanja, v skladu s Sklepom o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic Banke Slovenije.

Odpisi terjatev nastopajo pri zaključeni prisilni poravnavi, stečaju, likvidaciji ali drugih sodnih postopkih.

b.4. Naložbe v vrednostne papirje

Vrednostni papirji (blagajniški zapisi Banke Slovenije) so na dan bilanciranja izkazani po nabavni ali po diskontirani vrednosti.

b.5. Naložbe v kapital odvisnih in neodvisnih strank

Naložbe v kapital odvisnih strank so vrednotene po kapitalski metodi.

Učinki vrednotenja so izkazani med posebnim prevrednotovalnim popravkom kapitala. Pri vrednotenju naložbe v kapital odvisne družbe se je do vključno leta 2004 dobiček podjetja evidentiral med prihodki. V letu 2005 pa se je zaradi spremembe računovodske politike dobiček odvisne družbe izkazal med posebnim prevrednotovalnim popravkom kapitala. V skladu s 7. točko 53. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGH-H), hranilnica ni izdelala skupinskih računovodskih izkazov. Naložbe v kapital neodvisnih strank so vrednotene po naložbeni metodi.

b.6. Opredmetena osnovna in neopredmetena dolgoročna sredstva

Hranilnica ni opravila prevrednotenja zaradi oslabitve in tudi ne okrepitve. V letu 2005 ni ugotavljala poštenih vrednosti opredmetenih dolgoročnih sredstev.

Amortizacija se obračunava po proporcionalni metodi, z uporabo naslednjih amortizacijskih stopenj:

Leto	2005	2004
Gradbeni objekti	3-5%	3-5%
Pohištvo in oprema	10-15%	10-33,3%
Računalniška oprema	20-30%	25-50%
Motorna vozila	12,5%	15-20%
Neopredmetena dolgoročna sredstva	10-20%	25-33,3%

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi se ne amortizirajo, dokler se ne začnejo uporabljati za opravljanje dejavnosti.

b.7. Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve

Hranilnica jih obravnava kot terjatve v širšem pomenu in se nanašajo na kratkoročno nezaračunanane prihodke iz naslova obresti in opravnine za vse terjatve do komitentov razvrščenih v razrede od C do E.

b.8. Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve

Hranilnica jih obravnava kot dolgove v širšem pomenu in se nanašajo na vnaprej vračunane odhodke iz naslova obresti, stroške ter na odložene vnaprej plačane neobračunane prihodke.

b.9. Osnovni kapital, rezerve in prevrednotovalni popravek kapitala

Kapital hranilnice sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, preneseni čisti dobiček prejšnjih let (ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let), prevrednotovalni popravek kapitala in nerazporejen dobiček (prejšnjih let in tekočega leta).

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki, v obliki navadnih delnic.

Kapitalske rezerve sestavljajo vplačani presežek kapitala in kapitalske rezerve.

Rezerve iz dobička so razdeljene na zakonske rezerve in druge rezerve iz dobička.

Rezerve so namensko zadržan del čistega dobička iz prejšnjih let.

Prevrednotovalni popravek kapitala predstavljajo splošni prevrednotovalni popravek kapitala (se lahko spremeni v osnovni kapital smiselno po postopkih za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe) in posebni prevrednotovalni popravek kapitala v zvezi z dolgoročnimi finančnimi naložbami. Preneseni dobiček prejšnjih let povečuje celotni kapital.

b.10. Prihodki in odhodki iz obresti ter nadomestil in provizij

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se glavnici če je tako predvideno s pogodbo. Prejete opravnine v glavnem sestavljajo prihodki od kreditnih poslov, vodenja plačilnega prometa in za opravljanje administrativnih storitev.

Izkaz poslovnega izida za leto 2005 je sestavljen na podlagi načela fakturirane realizacije samo za terjatve do komitentov, katerih terjatve so razvrščene v skupino A in B. Prihodki od terjatev bonitetnih skupin C, D in E so do plačila prikazani kot izključeni prihodki in se vključijo v izkaz ob plačilu.

b.11. Davek od dohodka

Davek od dohodkov pravnih oseb se obračunava na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb se obračunava po stopnji 25% od davčne osnove.

Hranilnica je za leto 2005 obračunala davek od dohodka v višini 16.523 tisoč SIT.

Odloženi davek je v celoti izkazan z uporabo metode obveznosti po bilanci stanja začasne razlike, ki nastajajo med davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti ter njihovimi knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih. Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj in zakonov, ki so bili veljavni na dan bilance stanja in za katere se pričakuje, da bodo uporabljene, ko se terjatve za odloženi davek realizira, ali pa se obveznost za odloženi davek poravna. Terjatve za odloženi davek se pripoznajo do mere, do katere je verjetno, da bo na razpolago prihodnji obdavčljivi dohodek, v breme katerega se lahko porabijočasne razlike.

Hranilnica je za leto 2005 obračunala odloženi davek v višini 30.354 tisoč SIT. Odloženi davek povečuje čisti dobiček.

2.3. Pojasnila k posameznim postavkam bilance stanja

2.3.1. Sredstva

2.3.1.1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

(v tisoč SIT)		
Znesek sestavljajo:	31.12. 2005	31.12. 2004
Gotovina v blagajni	232.129	151.961
Vloge pri centralni banki	462.083	183.527
- poravnavni račun	445.911	183.527
- druge vloge (modora)	16.172	0
Skupaj	694.212	335.488

Izračunana obvezna rezerva po stanju na dan 31.12.2005 znaša 187.767 tisoč SIT. V obdobju izpolnjevanja od 27.12.2005 do 26.01.2006 je hranilnica izpolnjevala obvezno rezervo dnevno v povprečju 190.886 tisoč SIT.

Obvezna rezerva se je izračunavala v višini 2 % dnevnega povprečja tolarških obveznosti in obveznosti v tujem denarju do dveh let.

Obrestuje se znesek celotne obveznosti obvezne rezerve na poravnavnem računu po 1% letni obrestni meri, presežek nad tem pa ne.

2.3.1.2. Krediti bankam in hranilnicam

a) Analiza po zapadlosti

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
Vloge na vpogled	94.201	0
Kratkoročni krediti	592	3.950.405
Dolgoročni krediti	112.366	30.200
Skupaj	207.159	3.980.605

b) Teritorialna analiza

(v tisoč SIT)		
	31.12.2005	31.12.2004
Slovenija	207.159	3.980.605

c) Gibanje kreditov bankam

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2005	31.12.2004
Stanje 1. januarja	3.980.605	1.328.158
Povečanje		
• novi krediti	8.874.462	8.165.447
Zmanjšanje		
• Odplačila	(12.647.908)	(5.513.000)
Stanje 31. decembra	207.159	3.980.605

Kreditni bankam in hranilnicam so bili v letu 2005 obrestovani po 2,8 do 3,8 odstotni nominalni obrestni meri. V letu 2004 so bili obrestovani po 2,2 do 5,6 odstotni nominalni obrestni meri.

2.3.1.3. Krediti strankam, ki niso banke

a) Razčlenitev danih kreditov po sektorjih

(v tisoč SIT)

	31.12.2005		31.12.2004	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Nefinančne družbe	128.122	20.150	89.662	12.015
Država	0	0	0	0
Druge fin. organizacije	0	0	0	0
Neprof. izvajalci storitev	149.744	22.929	85.419	75.279
Gospodinjstva	3.627.650	8.575.504	3.479.529	7.458.469
• samostojni podj.	10.563	8.401	10.914	3.942
• prebivalstvo	3.617.087	8.567.103	3.468.615	7.454.527
Skupaj	3.905.516	8.618.583	3.654.610	7.545.763
Popravek vrednosti	(17.306)	(213.630)	(11.318)	(140.990)
Skupaj	3.888.210	8.404.953	3.643.292	7.404.773
	12.293.163		11.048.065	

Med kratkoročnimi krediti je izkazan znesek 3.417.340 tisoč SIT dolgoročnih kreditov, ki zapadejo v letu 2006 (v letu 2004: 3.246.293 tisoč SIT).

b) Razčlenitev danih kreditov po valutah

(v tisoč SIT)

	31.12.2005		31.12.2004	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
V SIT				
Nefinančne družbe	128.122	20.150	89.662	12.015
Država	0	0	0	0
Druge fin. organizacije	0	0	0	0
Neprof. izvajalci storitev	149.744	22.929	85.419	75.279
Gospodinjstva	3.624.650	8.575.504	3.479.529	7.458.469
• samostojni podj.	10.563	8.401	10.914	3.942
• prebivalstvo	3.613.581	8.542.753	3.468.615	7.454.527
Skupaj	3.902.010	8.594.233	3.654.610	7.545.763
Popravek vrednosti	(17.306)	(213.630)	(11.318)	(140.990)
Skupaj v SIT	3.884.704	8.404.953	3.643.292	7.404.773
	12.293.163		11.048.065	
V tuji valuti				
Prebivalstvo	3.506	24.350	0	0
Skupaj v tuji valuti	3.506	24.350	0	0
Skupaj	3.888.210	8.404.953	3.643.292	7.404.773
	12.293.163		11.048.065	

c) Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2005	31.12.2004
V SIT		
Kreditni	12.496.243	11.200.373
V tuji valuti		
Kreditni	27.856	0
Popravek vrednosti	(230.936)	(152.308)
Skupaj	12.293.163	11.048.065

d) Analiza po sektorjih

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2005	31.12.2004
Nefinančne družbe	148.272	101.677
Druge fin. organizacije	0	0
Neprof. izvajalci storitev	172.673	160.698
Samostojni podjetniki	18.964	14.856
Prebivalstvo	12.184.190	10.923.142
Skupaj kreditni	12.524.099	11.200.373
Popravek vrednosti	(230.936)	(152.308)
Skupaj	12.293.163	11.048.065

e) Analiza po valutah

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2004	31.12.2004
V SIT		
Nefinančne družbe	148.272	101.677
Druge fin. organizacije	0	0
Neprof. izvajalci storitev	172.673	160.698
Samostojni podjetniki	18.964	14.856
Prebivalstvo	12.156.334	10.923.142
Drugo	0	0
Popravek vrednosti	(230.936)	(152.308)
V tuji valuti		
Prebivalstvo	27.856	0
Skupaj	12.293.163	11.048.065

f) Gibanje kreditov

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Stanje 1. januarja	11.048.065	9.047.664
Povečanje		
• novi krediti	16.403.175	15.589.179
Zmanjšanje		
• Odplačila	(15.158.077)	(13.588.778)
Stanje 31. decembra	12.293.163	11.048.065

g) Prvovrstna zavarovanja terjatev

Kreditni zavarovani s prvovrstnim zavarovanjem (bančna vloga) v višini 899.297 tisoč SIT, so vsi razvrščeni v bonitetni razred A.

h) Primerna zavarovanja terjatev-hipoteka

Hranilnica ima v celotnem bruto kreditnem portfelju 104.532 tisoč SIT zavarovanih s hipoteko.

Kreditni strankam, ki niso banke so bili v letu 2004 obrestovani s 5,0 do 8,5 odstotno nominalno obrestno mero. V letu 2004 so bili obrestovani po nominalni obrestni meri v višini od 9,4 do 10,3 %.

2.3.1.4. Dolžniški vrednostni papirji, ki niso namenjeni trgovanju

a) Razčlenitev po vrstah vrednostnih papirjev

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2005	31.12.2004
Blagajniški zapisi Banke Slovenije (do 60 dni)	6.151.150	850.000

Blagajniški zapisi Banke Slovenije so vrednoteni po diskontirani oz. nakupni vrednosti. Obresti se razmejujejo in knjižijo v okviru razmejenih obresti.

Po stanju na dan 31.12.2005 ima hranilnica evidentiranih 784.610 tisoč SIT Zastavljenih Blagajniških zapisov v tujem denarju pri Banki Slovenije.

b) Gibanje vrednostnih papirjev

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Stanje 1. januarja	850.000	550.205
Povečanje	34.396.126	12.522.199
Prodaja	(29.094.976)	(12.222.404)
Stanje 31. decembra	6.151.150	850.000

2.3.1.5. Dolgoročne naložbe v kapital strank v skupini

Razčlenitev po vrstah naložb

(v tisoč SIT)

	31.12.2005		31.12.2004	
	Stanje	% udeležbe	Stanje	% udeležbe
DH Storitve d.o.o. Maribor	2.948	100,00	2.943	100,00

Kapitalska naložba v navedeno podjetje se je v letu 2005 povečala za 5 tisoč SIT. Pri vrednotenju je bila upoštevana kapitalska metoda.

2.3.1.6. Dolgoročne naložbe v kapital drugih strank

Razčlenitev po vrstah naložb

(v tisoč SIT)

	31.12.2005		31.12.2004	
	Stanje	% udeležbe	Stanje	% udeležbe
Pokojninska družba SKB d.d. Ljubljana	1.380	0,10	1.380	0,10
Polzela d.d. Polzela	62	manj od 0,01	62	0,00

Pri vrednotenju je bila upoštevana naložbena metoda.

2.3.1.7. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

(v tisoč SIT)

2005	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred. OS	OS v pripravi opred.	OS v pripravi neopred.	Neopr. dolg. sred.	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2005	209.582	233.032	2.688	865	134.842	581.009
Povečanja	0	0	971.407	7.778	0	979.185
Povečanja iz OS v pripravi	77.050	50.173	0	0	8.428	135.651
Zmanjšanja	0	(42.734)	(127.222)	(8.428)	(14.582)	(192.966)
Stanje 31. 12. 2005	286.632	240.471	846.873	215	128.688	1.502.879
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2005	34.017	139.480	0	0	52.777	226.274
Amortizacija	8.351	23.488	0	0	13.321	45.160
Zmanjšanja	0	(37.633)	0	0	(3.348)	(40.981)
Stanje 31. 12. 2005	42.368	125.335	0	0	62.750	230.453
Sedanja vrednost						
Stanje 01. 01. 2005	175.565	93.552	2.688	865	82.065	345.735
Sedanja vrednost Stanje 31. 12. 2005	244.264	115.136	846.873	215	65.938	1.272.426

(v tisoč SIT)

2005	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema in druga opred. OS	OS v pripravi opred.	OS v pripravi neopred.	Neopr. dolg. sred.	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. 1. 2004	209.582	225.537	2.105	0	128.864	566.088
Povečanja	0	0	35.237	10.486	0	45.723
Povečanja iz OS v pripravi	0	34.981	0	0	9.621	44.602
Zmanjšanja	0	(27.486)	(34.654)	(9.621)	(3.643)	(75.404)
Stanje 31. 12.2004	209.582	233.032	2.688	865	134.842	581.009
Popravek vrednosti						
Stanje 1. 1. 2004	25.993	132.334	0	0	42.861	201.188
Amortizacija	8.024	23.572	0	0	13.560	45.156
Zmanjšanja	0	(16.426)	0	0	(3.644)	(20.070)
Stanje 31. 12. 2004	34.017	139.480	0	0	52.777	226.274
Sedanja vrednost						
Stanje 01. 01. 2004	183.589	93.203	2.105	0	86.003	364.900
Sedanja vrednost						
Stanje 31. 12. 2004	175.565	93.552	2.688	865	82.065	354.735

Za vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva hranilnica ocenjuje, da njihova vrednost odraža dejansko vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti.

Večji del povečanja opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja investicijo v nove poslovne prostore v Ljubljani, Miklošičeva ulica 5, zmanjšanja osnovnih sredstev pa gre pripisati rednim odpisom po sklepu inventurne komisije in prodaji časovne pravice do uporabe apartmaja v Termah Olimia. Investicija v nove poslovne prostore se bo pričela amortizirati takrat, ko bodo poslovni prostori pripravljeni za uporabo.

Po stanju na dan 31.12.2005 je imela hranilnica v povezavi z investicijo v nove poslovne prostore na Miklošičevi 5 v pripravi naslednjo opremo:

- bankomat,
- dnevno nočni trezor,
- testni strežnik.

Na osnovi sklenjenih pogodb v povezavi z omenjeno investicijo izkazuje hranilnica na dan 31.12.2005 obveznosti v višini 119.333.364,73 SIT.

2.3.1.8. Druga sredstva

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2005	31.12.2004
Terjatve za davke in prispevke	36.078	0
Terjatve iz obresti	21.379	24.591
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine	6.489	6.015
Terjatve za opravnine	4.486	3.137
Terjatve do kupcev	617	1.289
Zaloge	221	231
Druge terjatve	11.120	2.083
Popravki vrednosti	(3.095)	(256)
Popravki - izključeni prihodki	(26.074)	(22.266)
Skupaj	51.221	14.824

2.3.1.9. Usredstvene (aktivne) časovne razmejitve

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
Razmejene obresti	22.595	12.044
Nevračunani stroški in nezaračunani prihodki	4.245	5.753
Skupaj	26.840	17.797

2.3.2. Obveznosti

2.3.2.1. Dolgovi do bank

a) Analiza po zapadlosti

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
Kratkoročne obveznosti	649.268	810.234
Dolgoročne obveznosti	707.840	190.000
Skupaj	1.357.108	1.000.234

b) Analiza po valutah

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
V SIT	877.957	1.000.234
Kratkoročne obveznosti	649.268	810.234
Dolgoročne obveznosti	228.689	190.000
V tuji valuti	479.151	0
Kratkoročne obveznosti	0	0
Dolgoročne obveznosti	479.151	0
Skupaj	1.357.108	1.000.234

c) Analiza po vrstah finančnih instrumentov

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
V SIT	877.957	1.000.234
Depoziti	877.957	1.000.234
V tuji valuti	479.151	0
Depozit	479.151	0
Skupaj	1.357.108	1.000.234

d) Gibanje obveznosti

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Stanje 1. januarja	1.000.234	354.431
Povečanje		
• nove vloge	1.473.747	1.635.779
Zmanjšanje		
• Odplačila	(1.116.873)	(989.976)
Stanje 31. decembra	1.357.108	1.000.234

Dolgovi do bank so bili v letu 2005 obrestovani po 3,8 do 5,5 odstotni nominalni obrestni meri. V letu 2004 pa so bili obrestovani po 3,9 do 5,9 % odstotni nominalni obrestni meri.

2.3.2.2. Dolgovi do strank, ki niso banke

a) Razčlenitev po vrstah in ročnosti vlog

(v tisoč SIT)

	31.12.2005		31.12.2004	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Nefinančne družbe	834.887	17.725	879.150	0
Država	293.976	0	114.187	0
Druge fin. organizacije	309.620	561.039	339.664	405.243
Neprof. izvajalci storitev	2.717.782	2.362.195	2.552.984	2.387.604
Gospodinjstva	5.295.514	1.320.245	4.385.920	705.675
• samostojni podj.	30.244	0	14.695	0
• prebivalstvo	5.265.270	1.320.245	4.371.225	705.675
Skupaj	9.451.779	4.261.205	8.271.905	3.498.522
Skupaj	13.712.984		11.770.427	

Na 31.12.2005 tekoča zapadlost dolgoročnih dolgov znaša 2.914.637 tisoč SIT; razvrščena so med kratkoročne dolgove, ki zapadejo v letu 2006 (v letu 2004; 2.442.257 tisoč SIT).

b) Razčlenitev po valutah

(v tisoč SIT)

	31.12.2005		31.12.2004	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
V SIT	8.976.770	3.498.522	8.271.905	3.498.522
Nefinančne družbe	832.890	17.725	879.150	0
Država	293.976	0	114.187	0
Druge fin. organizacije	309.620	561.039	339.664	405.243
Neprof. izvajalci storitev	2.638.123	2.362.195	2.552.984	2.387.604
Gospodinjstva	4.872.161	1.296.840	4.385.920	705.675
• samostojni podj.	30.244	0	14.695	0
• prebivalstvo	4.841.917	1.296.840	4.371.225	705.675
V tuji valuti	505.009	23.405	0	0
Nefinančne družbe	1.997	0	0	0
Država	0	0	0	0
Druge fin. organizacije	0	0	0	0
Neprof. izvajalci storitev	79.659	0	0	0
Gospodinjstva	423.353	23.405	0	0
Skupaj	9.451.779	4.261.205	8.271.905	3.498.522
Skupaj	13.712.984		11.770.427	

c) Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2005	31.12.2004
V SIT	13.184.570	11.770.427
Depoziti	13.184.570	11.770.427
V tuji valuti	528.414	0
Depoziti	528.414	0
Skupaj	13.712.984	11.770.427

d) Gibanje kratkoročnih in dolgoročnih obveznosti

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Stanje 1. januarja	11.770.427	9.969.929
Povečanje		
• Povečanje vlog	41.581.170	34.107.217
Zmanjšanje		
• Odplačila	(39.638.613)	(32.306.719)
Stanje 31. decembra	13.712.984	11.770.427

Dolgovi do strank, ki niso banke, so bili v letu 2005 obrestovani po 3,4 do 4,5 odstotni nominalni obrestni meri, v letu 2004 z 5,1 do 6,8 odstotno nominalno obrestno mero.

2.3.2.3. Dolžniški vrednostni papirji

a) Analiza po zapadlosti

	(v tisoč SIT)	
Leto	31.12.2005	31.12.2004
Kratkoročne obveznosti	0	0
Dolgoročne obveznosti	2.910.000	2.000.000
Skupaj	2.910.000	2.000.000

b) Analiza po valutah

	(v tisoč SIT)	
Leto	31.12.2005	31.12.2004
V SIT		
Kratkoročne obveznosti	0	0
Dolgoročne obveznosti	2.910.000	2.000.000
V tuji valuti		
Kratkoročne obveznosti	0	0
Dolgoročne obveznosti	0	0
Skupaj	2.910.000	2.000.000

c) Analiza po vrstah finančnih instrumentov

	(v tisoč SIT)	
Leto	31.12.2005	31.12.2004
V SIT	2.910.000	2.000.000
Potrdila o vlogah	2.910.000	2.000.000
V tuji valuti	0	0
Depozit	0	0
Skupaj	2.910.000	2.000.000

d) Gibanje obveznosti

	(v tisoč SIT)	
Leto	2005	2004
Stanje 1. januarja	2.000.000	0
Povečanje		
• nove vloge	910.000	2.000.000
Zmanjšanje		
• Odplačila	(0)	(0)
Stanje 31. decembra	2.910.000	2.000.000

Potrdila o vlogi, izdana v materializirani obliki, so bila izdana v nominalni vrednosti 10.000 tisoč SIT, po 6% in 4,80 % obrestni meri, z ročnostjo treh let. Obresti se izplačujejo polletno in ob zapadlosti.

2.3.2.4. Drugi dolgovi

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
Obvez. za obresti	87.359	31.512
Obvez. za opravnine	118	0
Obvez. za prejete predujme	0	2.976
Obvez. iz prihod. za davke, prisp. in dr.	114	114
Obvez. za obr. davke, prispevke in dr.	36	10
Obvez. za manj plačane davke, prispevke	0	9.795
Obvez. do dobaviteljev	36.725	11.942
Druge obveznosti	132.244	194.228
Skupaj	256.596	250.577

Med drugimi obveznostmi je najvišja postavka 119.333 tisoč SIT investicija Miklošičeva 4.

2.3.2.5. Udolgovane (pasivne) časovne razmejitve

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
Razmejene obresti	182.968	185.522
Obveznosti v obračunu	3.900	1.118
Odloženi prihodki	110.585	107.008
Skupaj	297.453	293.648

2.3.2.6. Dolgoročne rezervacije za obveznosti in stroške

Razčlenitev po vrstah rezervacij

(v tisoč SIT)		
Leto	31.12.2005	31.12.2004
Rezervacije za bilančne in zunajbilančne terjatve, razvrščene v bonitetno skupino A	123.782	150.088
Rezervacije za izravnavo po skupinah	0	0
Rezervacije za druga znana tveganja	23.000	0
Skupaj	146.782	150.088

Hranilnica je v skladu s sklepom Banke Slovenije o razvrstitvi aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk bank in hranilnic za terjatve razvrščene v bonitetno skupino »A« zmanjšala v letu 2005 oblikovane posebne rezervacije za 26.306 tisoč SIT oz. najmanj v višini 1 %. Skupaj so rezervacije za bilančne in zunajbilančne terjatve, razvrščene v bonitetno skupino A, oblikovane v višini 123.782 tisoč SIT. Oblikovala je tudi posebne rezervacije za pravna tveganja v višini 23.000 tisoč SIT.

2.3.2.7. Podrejene obveznosti

Podrejene obveznosti na dan 31. 12. 2005 znašajo 317.341 tisoč SIT in predstavljajo dolgoročne depozite, pridobljene kot hibridni instrumenti in dolžniške instrumente, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala hranilnice.

Leto	(v tisoč SIT)	
	31.12.2005	31.12.2004
Podrejene obveznosti do nefinancnih družb	0	1.121
Podrejene obveznosti do gospodinjestev	0	3.318
Podrejene obveznosti do neprof. izv. gospodinjestev	317.341	352.659
Skupaj	317.341	357.098

2.3.2.8. Kapital

Leto	(v tisoč SIT)	
	31.12.2005	31.12.2004
Osnovni kapital	853.530	411.930
Kapitalske rezerve	452.685	51.639
Rezerve iz dobička	129.344	103.586
Prevrednotovalni popravek kapitala	77.217	77.212
Prenesen dobiček prejšnjih let	66.562	66.562
Čisti dobiček poslovnega leta	122.959	72.898
Skupaj	1.702.297	783.827

Učinek popravka kapitala s koeficientom cen življenjskih potrebščin oziroma z vrednostjo EUR-a

V primeru splošnega prevrednotovanja kapitala zaradi ohranjanja kupne moči kapitala na podlagi rasti cen življenjskih potrebščin (rast 2,3 %), bi bil čisti dobiček leta 2005 manjši za 16.525 tisoč SIT in bi znašal 106.434 tisoč SIT. Učinek prevrednotenja bi znašal 22.035 tisoč SIT.

V primeru splošnega prevrednotovanja kapitala zaradi ohranjanja kupne moči kapitala na podlagi rasti evra (zmanjšanje za 0,07 %), bi bil čisti dobiček leta 2005 večji za 511 tisoč SIT in bi znašal 123.471 tisoč SIT. Učinek prevrednotenja bi znašal 682 tisoč SIT.

2.3.2.9. Čisti dobiček poslovnega obdobja

Uprava je celoten dobiček v višini 122.959 tisoč SIT poslovnega leta namenila v bilančni dobiček. Skupaj s prenesenim čistim dobičkom prejšnjih let znaša bilančni dobiček 189.521 tisoč SIT.

O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice.

2.3.2.10. Zunajbilančne obveznosti

(v tisoč SIT)

Leto	31.12.2005	31.12.2004
Garancije	836.835	50.000
Odobreni krediti	48.170	34.890
Depo	236	231
Skupaj	885.241	85.121

V okviru jamstev in sredstev danih v zastavo izkazuje hranilnica tudi stanje blagajniških zapisov Banke Slovenije v tujem denarju na RVPZ.

2.3.2.11. Dodatni podatki

Stanje kreditov danih članom uprave, za katere ne velja tarifni del kolektivne pogodbe in članom nadzornega sveta:

(v tisoč SIT)

Leto	31.12. 2005	31.12. 2004
Članom uprave	38.199	9.639
Članom nadzornega sveta	12.317	4.528
Skupaj	50.516	14.167

Kreditni so dani za obdobje od 5 do 20 let po obrestni meri 4 % letno oz. D + 3%.
Stanje vlog članov uprave in nadzornega sveta:

(v tisoč SIT)

Leto	31.12 2005	31.12 2004
Članov uprave	25.728	24.534
Članov nadzornega sveta	11.429	7.861
Skupaj	37.157	32.395

2.3.2.12. Sredstva zastavljena za zavarovanje virov sredstev

Za zavarovanje virov sredstev hranilnica nima zastavljenih sredstev.

2.3.2.13. Prikaz gibanj posameznih bilančnih postavk v letu 2005

Razčlenitev in gibanje posebnih rezervacij za slabe terjatve po vrstah terjatev in naložb

(v tisoč SIT)

	Kreditni strankam, ki niso banke	Kapitalske naložbe	Rezervacije za druga znana tveganja	Ostalo	Posebne rezerv. za terjat. skupine A	Skupaj
Stanje 1. Januarja 2005	124.629	0	0	258	150.088	274.975
Delež v znes. cel. terj. v %	1,01	0,00	0,00	0,00	100,00	1,66
Oblikovane med letom	98.790	0	23.000	504	12.694	134.988
Ukinjene med letom	17.620	0	0	762	39.000	57.382
Skupaj bilančne terjatve na dan 31. decembra 2005	205.799	0	23.000	0	123.782	352.581
Delež v znes. cel. terj. v %	1,67	0,00	100,00	0,00	100,00	1,70

2.3.3. Izpostavljenost hranilnice obrestnemu tveganju na dan 31.12.2005

Bilančne postavke		Skupaj	Neobrestovano	Skupaj obrestovano
1		2	3	4
A. I.	Denar v blagajni in stanje na rač.-CB	694.212	232.129	462.083
A. II.	Državne obveznice in drugi vred. pap.	0	0	0
A. III.	Kreditni bankam	207.159	0	207.159
A. IV.	Kreditni strankam, ki niso banke	12.293.163	0	12.293.163
A. V.	Dolžniški v.p., ki niso namenjeni trgov.	6.151.150	0	6.151.150
A. VI.	Vred. papirji namenjeni trgovanju	0	0	0
A. VII.	Dolg. naložbe v kapital v skupini	2.948	2.948	0
A. VIII.	Dolg. naložbe v kapital drugih strank	1.442	1.442	0
A. IX.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	66.153	66.153	0
A. X.	Opredmetena osnovna sredstva	1.206.273	1.206.273	0
A. XI.	Lastni deleži	0	0	0
A. XII.	Vpisani nevplačani kapital	0	0	0
A. XIII.	Druga sredstva	51.221	42.516	8.705
A. XIV.	Usredstvene (aktivne) čas. razmejitev	26.840	22.595	4.245
SKUPAJ AKTIVA (1)		20.700.561	1.574.056	19.126.505
P. I.	Dolgovni do bank	1.357.108	0	1.357.108
P. II.	Dolgovni do strank, ki niso banke	13.712.984	0	13.712.984
P. III.	Dolžniški vred. papirji	2.910.000	0	2.910.000
P. IV.	Drugi dolgovni	256.596	256.477	119
P. V.	Udolgovane (pasivne) čas. razmejitev	297.453	297.453	0
P. VI.	Dolg. rezerv. za obvez. in stroške	146.782	146.782	0
P. VII.	Rezervacije za spl. bančna tveganja	0	0	0
P. VIII.	Podrejene obveznosti	317.341	0	317.341
P. IX.	Vpisani kapital	853.530	853.530	0
P. X.	Kapitalske rezerve	452.685	452.685	0
P. XI.	Rezerve iz dobička	129.344	129.344	0
P. XII.	Prevrednotovalni popravek kapitala	77.217	77.217	0
P. XIII.	Preneseni čisti poslovni izid	66.562	66.562	0
P. XIV.	Čisti poslovni izid (čisti dob. ali izguba)	122.959	122.959	0
SKUPAJ PASIVA (2)		20.700.561	2.403.009	18.297.552
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)		0	-828.953	828.953

(v tisoč SIT)

Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let
5	6	7	8	9	10
462.083	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
94.201	0	0	0	85.591	27.367
0	0	0	521.922	6.164.066	5.607.175
0	0	6.151.150	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	2.216	0	0	6.489	0
0	4.245	0	0	0	0
556.284	6.461	6.151.150	521.922	6.256.146	5.634.542
0	0	145.000	409.459	802.649	0
1.543.819	102.648	851.908	4.131.264	5.353.399	1.547.946
0	0	0	0	2.910.000	
0	119	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	317.341
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
1.543.819	102.767	996.908	4.540.723	9.248.048	1.865.287
-987.535	-96.306	5.154.242	-4.018.801	-2.991.902	3.769.255

2.3.4. Neusklajenost aktive in pasive bilance stanja glede na ročnost na dan 31.12.2005

Bilančne postavke		Skupaj	Skupaj	
1		2	Neobrestovano	obrestovano
A. I.	Denar v blagajni in stanje na rač.-CB	335.488	151.961	183.527
A. II.	Državne obveznice in drugi vred. pap.	0	0	0
A. III.	Kreditni bankam	3.980.605	0	3.980.605
A. IV.	Kreditni strankam, ki niso banke	11.048.065	0	11.048.065
A. V.	Dolžniški v.p., ki niso namenjeni trgov.	850.000	0	850.000
A. VI.	Vred. papirji namenjeni trgovanju	0	0	0
A. VII.	Dolg. naložbe v kapital v skupini	2.943	2.943	0
A. VIII.	Dolg. naložbe v kapital drugih strank	1.442	1.442	0
A. IX.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	82.929	82.929	0
A. X.	Opredmetena osnovna sredstva	271.806	271.806	0
A. XI.	Lastni deleži	0	0	0
A. XII.	Vpisani nevplačani kapital	0	0	0
A. XIII.	Druga sredstva	14.824	10.440	4.384
A. XIV.	Usredstvene (aktivne) čas. razmejitev	17.797	5.753	12.044
SKUPAJ AKTIVA (1)		16.605.899	527.274	16.078.625
P. I.	Dolgovi do bank	1.000.234	0	1.000.234
P. II.	Dolgovi do strank, ki niso banke	11.770.427	0	11.770.427
P. III.	Dolžniški vred. papirji	2.000.000	0	2.000.000
P. IV.	Drugi dolgovi	250.577	219.065	31.512
P. V.	Udolgovane (pasivne) čas. razmejitev	293.648	108.126	185.522
P. VI.	Dolg. rezerv. za obvez. in stroške	150.088	150.088	0
P. VII.	Rezervacije za spl. bančna tveganja	0	0	0
P. VIII.	Podrejene obveznosti	357.098	0	357.098
P. IX.	Vpisani kapital	411.930	411.930	0
P. X.	Kapitalske rezerve	51.639	51.639	0
P. XI.	Rezerve iz dobička	103.586	103.586	0
P. XII.	Prevrednotovalni popravek kapitala	77.212	77.212	0
P. XIII.	Preneseni čisti poslovni izid	66.562	66.562	0
P. XIV.	Čisti poslovni izid (čisti dob. ali izguba)	72.898	72.898	0
SKUPAJ PASIVA (2)		16.605.899	1.261.106	15.344.793
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)		0	-733.832	733.832

(v tisoč SIT)

Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let
5	6	7	8	9	10
183.527	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	1.880.000	2.070.000	0	30.605	0
0	0	0	396.999	6.665.904	3.985.162
0	0	850.000	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	4.384	0	0	0	0
0	12.044	0	0	0	0
183.527	1.896.428	2.920.000	396.999	6.696.509	3.985.162
0	45.000	180.000	340.000	435.234	0
662.746	278.564	1.704.712	3.183.627	4.063.252	1.877.526
0	0	0	0	2.000.000	0
0	31.512	0	0	0	0
0	185.522	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	37.597	319.501
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
662.746	540.598	1.884.712	3.523.627	6.536.083	2.197.027
-479.219	1.355.830	1.035.288	3.126.628	160.426	1.788.135

2.3.5. Neusklajenost aktive in pasive bilance stanja glede na ročnost na dan 31. 12. 2005

Bilančne postavke		Skupaj	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev
1		2	3	4	5
A. I.	Denar v blagajni in stanje na rač.-CB	694.212	694.212	0	0
A. II.	Državne obveznice in drugi vred.pap.	0	0	0	0
A. III.	Kreditni bankam	207.159	94.201	0	0
A. IV.	Kreditni strankam, ki niso banke	12.293.163	0	0	0
A. V.	Dolžniški v.p., ki niso namenjeni trgov.	6.151.150	0	0	6.151.150
A. VI.	Vred. papirji namenjeni trgovanju	0	0	0	0
A. VII.	Dolg. naložbe v kapital v skupini	2.948	0	0	0
A. VIII.	Dolg. naložbe v kapital drugih strank	1.442	0	0	0
A. IX.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	66.153	0	0	0
A. X.	Opredmetena osnovna sredstva	1.206.273	0	0	0
A. XI.	Lastni deleži	0	0	0	0
A. XII.	Vpisani nevplačani kapital	0	0	0	0
A. XIII.	Druga sredstva	51.221	0	51.221	0
A. XIV.	Usredstvene (aktivne) čas. razmejitev	26.840	0	26.840	0
SKUPAJ AKTIVA (1)		20.700.561	788.413	78.061	6.151.150
P. I.	Dolgovi do bank	1.357.108	0	0	145.000
P. II.	Dolgovi do strank, ki niso banke	13.712.984	1.543.819	102.648	851.908
P. III.	Dolžniški vred. papirji	2.910.000	0	0	0
P. IV.	Drugi dolgovi	256.596	0	256.596	0
P. V.	Udolgovane (pasivne) čas. razmejitev	297.453	0	297.453	0
P. VI.	Dolg. rezerv. za obvez. in stroške	146.782	0	0	0
P. VII.	Rezervacije za spl. bančna tveganja	0	0	0	0
P. VIII.	Podrejene obveznosti	317.341	0	0	0
P. IX.	Vpisani kapital	853.530	0	0	0
P. X.	Kapitalske rezerve	452.685	0	0	0
P. XI.	Rezerve iz dobička	129.344	0	0	0
P. XII.	Prevrednotovalni popravek kapitala	77.217	0	0	0
P. XIII.	Preneseni čisti poslovni izid	66.562	0	0	0
P. XIV.	Čisti poslovni izid (čisti dob. ali izguba)	122.959	0	0	0
SKUPAJ PASIVA (2)		20.700.561	1.543.819	656.697	996.908
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)		0	-755.406	-578.636	5.154.542
Predvideni odliv na podlagi prevzetih					
In morebitnih obveznosti (3)		885.241	885.241	0	0
SKUPNA NEUSKLAJENOST (1)-(2)-(3)		-885.241	-1.640.647	-578.636	5.154.542

(v tisoč SIT)

Od 3 - 12 mesecev 6	Od 1 - 5 let 7	Nad 5 let 8
0	0	0
0	0	0
0	85.591	27.367
521.922	6.164.066	5.607.175
0	0	0
0	0	0
0	0	2.948
0	0	1.442
0	0	66.153
0	127.214	1.079.095
0	0	0
0	0	0
0	0	0
0	0	0
521.922	6.376.871	6.784.144
409.459	802.649	0
4.131.264	5.353.399	1.547.946
0	2.910.000	0
0	0	0
0	0	0
0	23.000	123.782
0	0	0
0	0	317.341
0	0	853.530
0	0	452.685
0	0	129.344
0	0	77.217
0	66.562	0
0	122.959	0
4.540.723	9.460.569	3.501.845
-4.018.801	-3.083.689	3.282.299
0	0	0
-4.018.801	-3.083.689	3.282.299

2.3.6. Neusklajenost aktive in pasive bilance stanja glede na ročnost na dan 31. 12. 2004

Bilancne postavke		Skupaj	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev
1		2	3	4	5
A. I.	Denar v blagajni in stanje na rač.-CB	335.488	335.488	0	0
A. II.	Državne obveznice in drugi vred.pap.	0	0	0	0
A. III.	Kreditni bankam	3.980.605	0	1.880.000	2.070.000
A. IV.	Kreditni strankam, ki niso banke	11.048.065	0	0	0
A. V.	Dolžniški v.p., ki niso namenjeni trgov.	850.000	0	0	850.000
A. VI.	Vred. papirji namenjeni trgovanju	0	0	0	0
A. VII.	Dolg. naložbe v kapital v skupini	2.943	0	0	0
A. VIII.	Dolg. naložbe v kapital drugih strank	1.442	0	0	0
A. IX.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	82.929	0	0	0
A. X.	Opredmetena osnovna sredstva	271.806	0	0	0
A. XI.	Lastni deleži	0	0	0	0
A. XII.	Vpisani nevplačani kapital	0	0	0	0
A. XIII.	Druga sredstva	14.824	0	8.809	0
A. XIV.	Usredstvene (aktivne) čas. razmejitev	17.797	0	17.797	0
SKUPAJ AKTIVA (1)		16.605.899	335.488	1.906.606	2.920.000
P. I.	Dolgovi do bank	1.000.234	0	45.000	180.000
P. II.	Dolgovi do strank, ki niso banke	11.770.427	662.746	278.564	1.704.712
P. III.	Dolžniški vred. papirji	2.000.000	0	0	0
P. IV.	Drugi dolgovi	250.577	0	250.577	0
P. V.	Udolgovane (pasivne) čas. razmejitev	293.648	0	293.648	0
P. VI.	Dolg. rezerv. za obvez. in stroške	150.088	0	0	0
P. VII.	Rezervacije za spl. bančna tveganja	0	0	0	0
P. VIII.	Podrejene obveznosti	357.098	0	0	0
P. IX.	Vpisani kapital	411.930	0	0	0
P. X.	Kapitalske rezerve	51.639	0	0	0
P. XI.	Rezerve iz dobička	103.586	0	0	0
P. XII.	Prevrednotovalni popravek kapitala	77.212	0	0	0
P. XIII.	Preneseni čisti poslovni izid	66.562	0	0	0
P. XIV.	Čisti poslovni izid (čisti dob. ali izguba)	72.898	0	0	0
SKUPAJ PASIVA (2)		16.605.899	662.746	867.789	1.884.712
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)		0	-327.258	1.038.817	1.035.288
Predvideni odliv na podlagi prevzetih					
In morebitnih obveznosti (3)		85.121	85.121	0	0
SKUPNA NEUSKLAJENOST (1)-(2)-(3)		-85.121	-412.379	1.038.817	1.035.288

(v tisoč SIT)

Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let
6	7	8
0	0	0
0	0	0
0	30.605	0
396.999	6.665.904	3.985.162
0	0	0
0	0	0
0	0	2.943
0	0	1.442
0	0	82.929
0	108.722	163.084
0	0	0
0	0	0
0	0	6.015
0	0	0
396.999	6.805.231	4.241.575
340.000	435.234	0
3.183.627	4.063.252	1.877.526
0	2.000.000	0
0	0	0
0	0	0
0	0	150.088
0	0	0
0	37.597	319.501
0	0	411.930
0	0	51.639
0	0	103.586
0	0	77.212
0	66.562	0
0	72.898	0
3.523.627	6.675.543	2.991.482
-3.126.628	129.688	1.250.093
0	0	0
-3.126.628	129.688	1.250.093

2.3.7. Izpostavljenost hranilnice valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2005

Bilancne postavke		DEVIZNA PODBILANCA*			
		EUR	USD	ostale valute	SKUPAJ
1		2	3	4	5
A. I.	Denar v blagajni in stanje na rač.-CB	76.000	265	3.503	80.368
A. II.	Državne obveznice in drugi vred.pap.	0	0	0	0
A. III.	Kreditni bankam	92.163	930	1.108	94.201
A. IV.	Kreditni strankam, ki niso banke	27.856	0	0	27.856
A. V.	Dolžniški v.p., ki niso namenjeni trgov.	780.868	0	0	780.868
A. VI.	Vred. papirji namenjeni trgovanju	0	0	0	0
A. VII.	Dolg. naložbe v kapital v skupini	0	0	0	0
A. VIII.	Dolg. naložbe v kapital drugih strank	0	0	0	0
A. IX.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0	0	0
A. X.	Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0
A. XI.	Lastni deleži	0	0	0	0
A. XII.	Vpisani nevplačani kapital	0	0	0	0
A. XIII.	Druga sredstva	43	0	0	43
A. XIV.	Usredstvene (aktivne) čas. razmejitev	1.967	0	0	1.967
SKUPAJ AKTIVA (1)		979.497	1.195	4.611	985.303
P. I.	Dolgovi do bank	0	0	0	0
P. II.	Dolgovi do strank, ki niso banke	1.004.456	1.997	1.111	1.007.564
P. III.	Dolžniški vred. papirji	0	0	0	0
P. IV.	Drugi dolgovi	0	0	0	0
P. V.	Udolgovane (pasivne) čas. razmejitev	1.973	0	0	1.973
P. VI.	Dolg. rezerv. za obvez. in stroške	0	0	0	0
P. VII.	Rezervacije za spl. bančna tveganja	0	0	0	0
P. VIII.	Podrejene obveznosti	0	0	0	0
P. IX.	Vpisani kapital	0	0	0	0
P. X.	Kapitalske rezerve	0	0	0	0
P. XI.	Rezerve iz dobička	0	0	0	0
P. XII.	Prevrednotovalni popravek kapitala	0	0	0	0
P. XIII.	Preneseni čisti poslovni izid	0	0	0	0
P. XIV.	Čisti poslovni izid (čisti dob. ali izguba)	0	0	0	0
SKUPAJ PASIVA (2)		1.006.429	1.997	1.111	1.009.537
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)		-26.932	-802	3.500	-24.234

(v tisoč SIT)

val. klavzula	TOLARSKA PODBILANCA*		
	SIT	SKUPAJ	(8 + 5)
6	7	8	9
0	613.844	613.844	694.212
0	0	0	0
0	112.958	112.958	207.159
13.906	12.251.401	12.265.307	12.293.163
0	5.370.282	5.370.282	6.151.150
0	0	0	0
0	2.948	2.948	2.948
0	1.442	1.442	1.442
0	66.153	66.153	66.153
0	1.206.273	1.206.273	1.206.273
0	0	0	0
0	0	0	0
0	51.178	51.178	51.221
0	24.873	24.873	26.840
13.906	19.701.352	19.715.258	20.700.561
0	1.357.108	1.357.108	1.357.108
6.663	12.698.757	12.705.420	13.712.984
0	2.910.000	2.910.000	2.910.000
0	256.596	256.596	256.596
0	295.480	295.480	297.453
0	146.782	146.782	146.782
0	0	0	0
129.887	187.454	317.341	317.341
0	853.530	853.530	853.530
0	452.685	452.685	452.685
0	129.344	129.344	129.344
0	77.217	77.212	77.212
0	66.562	66.562	66.562
0	122.959	122.959	122.959
136.550	19.554.474	19.691.024	20.700.561
-122.644	146.878	24.234	0

2.3.8. Izpostavljenost hranilnice valutnemu tveganju na dan 31. 12. 2004

Bilancne postavke		DEVIZNA PODBILANCA*			
		EUR	USD	ostale valute	SKUPAJ
1		2	3	4	5
A. I.	Denar v blagajni in stanje na rač.-CB	15.902	1.286	910	18.098
A. II.	Državne obveznice in drugi vred.pap.	0	0	0	0
A. III.	Kreditni bankam	0	0	0	0
A. IV.	Kreditni strankam, ki niso banke	0	0	0	0
A. V.	Dolžniški v.p., ki niso namenjeni trgov.	0	0	0	0
A. VI.	Vred. papirji namenjeni trgovanju	0	0	0	0
A. VII.	Dolg. naložbe v kapital v skupini	0	0	0	0
A. VIII.	Dolg. naložbe v kapital drugih strank	0	0	0	0
A. IX.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0	0	0
A. X.	Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0
A. XI.	Lastni deleži	0	0	0	0
A. XII.	Vpisani nevplačani kapital	0	0	0	0
A. XIII.	Druga sredstva	0	0	0	0
A. XIV.	Usredstvene (aktivne) čas. razmejitev	0	0	0	0
SKUPAJ AKTIVA (1)		15.902	1.286	910	18.098
P. I.	Dolgovi do bank	0	0	0	0
P. II.	Dolgovi do strank, ki niso banke	0	0	0	0
P. III.	Dolžniški vred. papirji	0	0	0	0
P. IV.	Drugi dolgovi	0	0	0	0
P. V.	Udolgovane (pasivne) čas. razmejitev	0	0	0	0
P. VI.	Dolg. rezerv. za obvez. in stroške	0	0	0	0
P. VII.	Rezervacije za spl. bančna tveganja	0	0	0	0
P. VIII.	Podrejene obveznosti	0	0	0	0
P. IX.	Vpisani kapital	0	0	0	0
P. X.	Kapitalske rezerve	0	0	0	0
P. XI.	Rezerve iz dobička	0	0	0	0
P. XII.	Prevrednotovalni popravek kapitala	0	0	0	0
P. XIII.	Preneseni čisti poslovni izid	0	0	0	0
P. XIV.	Čisti poslovni izid (čisti dob. ali izguba)	0	0	0	0
SKUPAJ PASIVA (2)		0	0	0	0
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)		15.902	1.286	910	18.098

(v tisoč SIT)

val. klavzula	TOLARSKA PODBILANCA*		
	SIT	SKUPAJ	(8 + 5)
6	7	8	9
0	317.390	317.390	335.488
0	0	0	0
0	3.980.605	3.980.605	3.980.605
3.512	11.044.553	11.048.065	11.048.065
0	850.000	850.000	850.000
0	0	0	0
0	2.943	2.943	2.943
0	1.442	1.442	1.442
0	82.929	82.929	82.929
0	271.806	271.806	271.806
0	0	0	0
0	0	0	0
0	14.824	14.824	14.824
0	17.797	17.797	17.797
3.512	16.584.289	16.587.801	16.605.899
0	1.000.234	1.000.234	1.000.234
62.671	11.707.666	11.770.427	11.770.427
0	2.000.000	2.000.000	2.000.000
0	250.577	250.577	250.577
0	293.648	293.648	293.648
0	150.088	150.088	150.088
0	0	0	0
124.381	232.717	357.098	357.098
0	411.930	411.930	411.930
0	51.639	51.639	51.639
0	103.586	103.586	103.586
0	77.212	77.212	77.212
0	66.562	66.562	66.562
0	72.898	72.898	72.898
187.142	16.418.757	16.605.899	16.605.899
-183.630	165.532	-18.098	0

2.4. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.4.1. Čiste obresti in obrestim podobni prihodki in odhodki

a) Analiza prihodkov in odhodkov od obresti po sektorjih

(v tisoč SIT)

	2005		2004	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Od vlog pri centralni banki	1.935	0	2.106	0
Od vlog in kreditov pri bankah	11.914	(85.814)	16.379	(66.200)
Od kreditov drugim strankam	1.035.035	(601.624)	978.355	(640.103)
Od dolž. vred. pap., ki niso namenjeni trgovanju	213.888	0	93.433	0
Od izdanih vr. pap. in potrdil	0	(141.970)	0	(25.754)
Od. fin. naložb in terjatev	173	(0)		
Odhodki in druge obveznosti	0	(6)	0	(1.203)
Skupaj	1.262.945	(829.414)	1.090.273	(733.260)
Neto	433.531		357.013	

b) Analiza glede na vrste prihodkov in odhodkov od obresti

(v tisoč SIT)

	2005		2004	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne	1.251.169	(829.414)	1.083.721	(733.260)
Zamudne	11.776	0	6.552	0
Skupaj	1.262.945	(829.414)	1.090.273	(733.260)
Neto	433.531		357.013	

c) Analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov

(v tisoč SIT)

	2005		2004	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Prihodki				
Obresti od vlog pri CB	1.935	0	2.106	0
Obresti od vlog in kred. pri bankah	6.966	4.948	13.933	2.446
Obresti od kred. dr. strankam	37.994	997.041	33.758	944.597
Obresti od dolž. vred. pap.	213.888	0	93.433	0
Obresti od fin. naložb in ter.	173	0		
Skupaj	260.996	1.001.989	143.230	947.043
Skupaj	1.262.945		1.090.273	
Odhodki				
Obresti dane bankam	(25.963)	(59.851)	(16.851)	(49.349)
Obresti dane drugim strankam	(227.229)	(374.395)	(258.996)	(381.107)
Od izdanih vr. pap. in potrdil	0	(141.970)	0	(25.754)
Odhodki in dr. obveznosti	(6)	0	(1.203)	0
Skupaj	(253.198)	(576.216)	(277.050)	(456.210)
Skupaj	(829.414)		(733.260)	
Neto skupaj	433.531		357.013	

2.4.2. Prihodki iz naložbenja v kapital

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Prihodki		
Prihodki od naložb v kapital strank v skupini	0	35
Prihodki od naložb v kapital drugih strank	0	0
Skupaj	0	35

2.4.3. Čiste opravnine

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Prejete opravnine		
Opravnine od danih jamstev	40	120
Opravnine od plačilnega prometa v državi	5.357	3.167
Opravnine od plačilnega prometa s tujino	432	92
Opravnine od kreditnih poslov	306.082	287.686
Opravnine za opravljene adm. storitve	23.778	17.387
Skupaj	335.689	308.452
Dane opravnine		
Opravnine za bančne storitve v državi	(13.335)	(8.093)
Opravnine za bančne storitve v tujini	(960)	(10)
Opravnine za opravljanje posred. in kom. poslov	(1.494)	(2.114)
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	(11)	0
Opravnine dane za druge storitve	(247)	(1.330)
Skupaj	(16.047)	(11.547)
Čiste opravnine	319.642	296.905

2.4.4. Čisti poslovni izid (čisti dobiček ali izguba) iz finančnih poslov

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Prihodki		
Prihodki pri nakupu in prodaji tujih valut	2.330	2.097
Prihodki iz pozitivnih tečajnih razlik	658	380
Skupaj	2.988	2.477
Odhodki		
Predvrednotovalni fin. odh. naložb v neod. dr. fin. org.	(0)	(5.193)
Odhodki pri nakupu in prodaji tujih valut	(389)	(39)
Odhodki za negativne tečajne razlike	(576)	(1.226)
Skupaj	(965)	(6.458)
Čisti dobiček iz finančnih poslov	(2.023)	(3.981)

2.4.5. Drugi poslovni prihodki

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Prihodki za nebančne storitve	678	1.524
Prevrednotovalni poslovni prihodki	44	0
Drugi poslovni prihodki	3.436	160
Skupaj	4.158	1.684

2.4.6. Splošni upravni stroški

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Stroški dela	316.714	249.809
Bruto plače	220.260	179.450
Dajatve za socialno zavarovanje	16.114	13.154
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	19.671	16.058
Dajatve za dod. pok. zav. 2. steber	4.620	4.080
Druge dajatve odvisne od bruto plač	21.217	16.736
Drugi stroški dela	34.832	20.331
Stroški materiala in storitev	202.368	162.483
Stroški materiala	19.309	18.250
Najemnine	22.510	23.063
Storitve drugih	101.582	73.178
Stroški službenih potovanj	5.069	2.513
Stroški vzdrževanja OS	8.799	7.019
Reklamni stroški	28.530	21.003
Reprezentančni stroški	2.911	2.649
Stroški svetovalnih storitev	8.762	8.733
Šolnine in štipendije	1.840	1.748
Stroški zavarovanja	1.926	2.764
Drugi upravni stroški	1.130	1.563
Skupaj	519.082	412.292

2.4.6.1 Skupni znesek vseh bruto prejemkov za opravljanje funkcije

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Člana uprave	53.891	50.026
Člani nadzornega sveta	619	1.084
Skupaj	54.510	51.110

2.4.7. Amortizacija

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Opredmetena osnovna sredstva	31.838	31.596
Neopredmetena dolgoročna sredstva	13.322	13.560
Prevrednotovalni posl.odh. neopr. dol.sred. in opr. OS	527	112
Skupaj	45.687	45.268

Hranilnica je tako kot v letu 2004 uporabljala proporcionalno metodo obračuna amortizacije. Uskladitve vrednosti osnovnih sredstev s tržno vrednostjo v letu 2005 ni opravljala, ker ni bila potrebna. Povečanje vrednosti amortizacije je odraz povečanja naložb v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva.

2.4.8. Drugi poslovni odhodki

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Davki in druge dajatve iz prihodka	1.946	583
Članarine in podobno	1.301	1.236
Prevrednotovalni poslovni odhodki	0	0
Drugi odhodki poslovanja	10	15
Skupaj	3.257	1.834

Hranilnica je v letu 2005 izkazala takse in nadomestila za uporabo stavbnih zemljišč v skupni višini 1.946 tisoč SIT.

Plačala je tudi 1.301 tisoč SIT članarine Združenju bank Slovenije.

2.4.9. Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila

(v tisoč SIT)

	2005		2004	
	Odhodki	Prihodki	Odhodki	Prihodki
Rezervacije za bil. in zunajbil. terjatve razvrščene v bonitetno skupino A	(12.694)	39.000	(46.545)	0
Rezervacije za bil. terjatve razvrščene v ostale bonitetne skupine				
Kreditni strankam, ki niso banke-popr.	(98.790)	12.349	(41.795)	3.577
Kreditni strankam, ki niso banke-izklj.	0	0	(5.828)	0
Druge terjatve	0	0	(142)	12
Druge dolgoročne rezervacije	(23.000)	0	0	0
Odpisani krediti in terjatve	0	282	(333)	2
Skupaj	(134.484)	51.631	(94.643)	3.591
Izgube iz danih kreditov in terjatev zmanjšana za poplačila		82.853		91.052

2.4.10. Čisti znesek rezervacij za splošna bančna tveganja

V letu 2005 hranilnica ni oblikovala oz. črpala rezervacij za splošna bančna tveganja.

2.4.11. Izid zunaj rednega delovanja

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Izredni prihodki	844	85
Izredni odhodki	(191)	(4.128)
• Brez prevrednotovalnega popr. kapitala	(191)	(4.128)
• Za prevrednotovalni popr. kapitala	0	0
Skupaj izredna izguba	653	(4.043)

2.4.12. Davek od dohodka in odloženi davek

(v tisoč SIT)

Leto	2005	2004
Davek iz dohodka pravnih oseb	(16.523)	(24.269)
Odloženi davek	30.354	0
Skupaj	13.831	(24.269)

Odloženi davki v znesku 30.354 tisoč SIT predstavljajo zneske davka od dohodkov pravnih oseb, ki bodo povrnjeni v prihodnjih obdobjih in so posledica začasnih razlik med odhodki, ugotovljenimi v skladu z računovodskimi predpisi in davčno priznanimi odhodki.

(v tisoč SIT)

	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Stanje 01. 01. 2005	0	25%	0
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	98.415	25%	24.604
Posebne rezervacije za druga znana tveganja	23.000	25%	5.750
Stanje 31. 12. 2005	121.415	25%	30.354

2.5. IZJAVA UPRAVE

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze po stanju na dan 31. 12. 2005 na straneh od 35 do 46 in pojasnila k računovodskim izkazom na straneh od 47 do 83.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila, tako da ta predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja družbe in izidov poslovanja za leto 2005.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja.

Uprave tudi potrjuje, da so računovodski izkazi, skupaj s pojasnili, izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter v skladu z veljavno zakonodajo in s Slovenskimi računovodskimi standardi.

Poslovodstvo je tudi odgovorno za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar in drugih nepravilnosti ter nezakonnosti.

Član uprave:
Zmago Studenčnik

Predsednik uprave:
Jože Stegne

Ljubljana, 21. 3. 2006