



2014

NEREVIDIRANO POROČILO O POSLOVANJU
FINANČNE SKUPINE PROBANKE
ZA PRVO POLLETJE

Kazalo

POSLOVNO POROČILO	3
1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	4
1.1 Finančna skupina Probanke	4
1.2 Konsolidirani kazalci	5
1.3 Probanke d.d.	6
2 PREDSTAVITEV PROBANKE D.D. IN FINANČNE SKUPINE PROBANKE	8
2.1 Uvedba izrednih ukrepov	8
2.2 Izvajanje načrta prestrukturiranja	8
2.3 Organizacijska shema Finančne skupine Probanke	9
2.4 Delničarji banke	10
2.5 Uprava in nadzorni svet	10
3 FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA V PRVEM POLLETJU 2014	11
3.1 Finančni položaj	11
3.2 Finančni rezultati	12
3.3 Kapital in kapitalna ustreznost	12
RAČUNOVODSKO POROČILO	13
4 RAČUNOVODSKI IZKAZI PROBANKE, d.d.	15
5 POROČILO PO SEGMENTIH (ODSEKIH) PROBANKE, d.d.	20
6 TRANSAKCIJE MED POVEZANIMI OSEBAMI PROBANKE, d.d.	22
7 KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI	23
8 POROČILO PO SEGMENTIH (ODSEKIH) FINANČNE SKUPINE PROBANKE	28
9 TRANSAKCIJE MED POVEZANIMI OSEBAMI FINANČNE SKUPINE PROBANKE	30
10 IZBRANA POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	31
11 POMEMBNI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU	31

POSLOVNO POROČILO

1 POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

1.1 Finančna skupina Probanke

	v tisoč EUR	
1. OBSEG POSLOVANJA	30.06.2014	31.12.2013
1.1. KONSOLIDIRANO	588.089	643.468
Bilančna vsota	523.985	538.985
Zunajbilančna vsota	64.104	104.483
1.2. PROBANKA, D.D.	570.154	618.220
Bilančna vsota	501.228	513.678
Zunajbilančna vsota	68.926	104.542
1.3. BILANČNA VSOTA ODVISNIH DRUŽB	46.106	50.592
Probanka Leasing d.o.o.	21.944	25.524
Probanka Nepremičnine d.o.o.	13.537	13.570
PROleasing d.o.o.	10.624	11.498
2. KNJIGOVODSKI KAPITAL		
2.1. KONSOLIDIRANI	11.830	5.750
2.2. PROBANKA, D.D.	9.447	3.622
2.3. ODVISNE DRUŽBE	2.686	(6.542)
Probanka Leasing d.o.o.	1.542	1.863
Probanka Nepremičnine d.o.o.	(6)	(9.541)
PROleasing d.o.o.	1.150	1.136
3. ČISTI DOBIČEK/IZGUBA	30.06.2014	30.06.2013
3.1. KONSOLIDIRANI	964	(6.823)
3.2. PROBANKA, D.D.	703	(6.400)
3.3. ODVISNE DRUŽBE	(609)	(1.198)
Probanka Leasing d.o.o.	(321)	(619)
Probanka Nepremičnine d.o.o.	(295)	(588)
PROleasing d.o.o.	7	9

1.2 Konsolidirani kazalci

v tisoč EUR

1. IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	30.06.2014	31.12.2013
Bilančna vsota	523.985	538.985
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	118.348	216.130
- pravne osebe	26.642	55.547
- prebivalstvo	91.706	160.583
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	336.443	412.653
- pravne osebe	285.320	354.190
- prebivalstvo	51.123	58.463
Celotni kapital	11.830	5.750
Popravki finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	252.498	253.386
Obseg zunajbilančnega poslovanja	64.104	104.483

2. IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	30.06.2014	30.06.2013
Čiste obresti	3.429	4.309
Čisti neobrestni prihodki	4.209	4.766
Splošni upravni stroški	5.281	7.556
Amortizacija	821	1.092
Oslabitve in rezervacije	570	9.021
Obdavčitev	2	(679)
Dobiček/izguba po obdavčitvi	964	(6.823)

	30.06.2014	31.12.2013
3. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)	200	227

4. Izbor kazalcev

a) kapital banke		
- regulatorni kapital	6.868	6.088
- temeljni kapital	4.931	8.541
- kapitalna ustreznost – CAR (v %)	1,29	1,14
b) kvaliteta aktive (v %)		
- oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene postavke	33,68	32,89
- popravki vrednosti/bruto aktiva	32,52	31,98
c) profitabilnost (v %)		
- obrestna marža	1,42	0,40
- marža finančnega posredništva	3,18	6,17
d) stroški poslovanja (v %)		
- operativni stroški/povprečna aktiva	2,53	1,41

1.3 Probanka d.d.

v tisoč EUR

1. Iz izkaza finančnega položaja	30.06.2014	31.12.2013
Bilančna vsota	501.228	513.678
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	119.071	217.608
- pravne in druge osebe	26.642	57.025
- prebivalstvo	92.429	160.583
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	335.077	410.691
- pravnim osebam	287.968	356.657
- prebivalstvu	47.109	54.034
Celotni kapital	9.447	3.622
Popravki finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	244.673	253.937
Obseg zunajbilančnega poslovanja	68.926	104.542

2. Iz izkaza poslovnega izida	30.06.2014	30.06.2013
Čiste obresti	3.836	5.400
Čisti neobrestni prihodki	3.481	3.791
Splošni upravni stroški	4.894	6.056
Amortizacija	513	758
Oslabitve in rezervacije	1.207	2.377
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	703	9.015
Obdavčitev	0	(238)

	30.06.2014	31.12.2013
3. Število zaposlenih (stanje na koncu obdobja)	191	218

4. Delnice		
Skupno število delničarjev	1	1
Število delničarjev – redne delnice	1	1
Število delnic - redne	550.000	550.000
Nominalna vrednost delnice (v EUR)	10,00	10,00
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)*	17,18	6,59

*Knjigovodska vrednost delnice=celotni kapital/število delnic ob koncu poslovnega leta(polletja)

5. Izbor kazalcev	30.06.2014	31.12.2013
a) kapital banke		
- regulatorni kapital	3.369	181
- temeljni kapital	2.827	2.634
- kapitalska ustreznost - CAR(v %)	0,65	0,04
- kapitalska ustreznost temeljnega kapitala - TIER 1 (v %)	0,32	0,04
b) kvaliteta aktive (v %)		
- oslabitve finančnih sredstev po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene postavke	32,83	33,03
- popravki vrednosti/bruto aktiva	32,80	33,08
c) profitabilnost (v %)		
- obrestna marža	1,67	0,59
- marža finančnega posredništva	3,20	6,44

d) stroški poslovanja (v %)		
- operativni stroški/povprečna aktiva	2,36	1,51
e) likvidnost (v %)		
- povprečna likvidna sredstva/povprečne kratkoročne vloge nebančnega sektorja	61,10	72,87
- povprečna likvidna sredstva/povprečna bilančna vsota	5,57	17,57

2 PREDSTAVITEV PROBANKE D.D. IN FINANČNE SKUPINE PROBANKE

Probanka, d.d. je delniška družba, registrirana v Republiki Sloveniji za opravljanje bančnih storitev financiranja podjetij in opravljanja storitev investicijskega bančništva.

Poslovni naslov banke je: Probanka, d. d., Maribor, Trg Leona Štuklja 12.

2.1 Uvedba izrednih ukrepov

Banka Slovenije je v skladu z 253.členom Zban -1 dne 6.9.2013 izdala odločbo, s katero je banki izrekla izredni ukrep in imenovala izredno upravo banke s ciljem, da se zagotovijo pogoji za postopno prenehanje poslovanja banke ter zagotovi stabilnost finančnega sistema. Hkrati je Republika Slovenije Banki Slovenije izdala poročilo v višini 490 mio EUR z namenom, da je banki omogočeno črpanje posojila v skrajni sili (NPSS) ter s tem zagotovljena likvidnost in nemoteno izpolnjevanje obveznosti banke do navadnih upnikov.

Izredna uprava banke je Banki Slovenije v zahtevanem roku predložila revidirano poročilo o finančnem stanju in predlog ukrepov za prestrukturiranje banke, ki predvideva postopno prenehanje poslovanja (načrt prestrukturiranja) banke do konca leta 2016. Svet Banke Slovenije je načrt prestrukturiranja sprejel dne 5. novembra 2013, Ministrstvo za Finance pa ga je zaradi pridobitve dokončnega mnenja k ukrepom Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank predložilo Evropski komisiji.

Banka Slovenije je na podlagi revidiranega poročila o finančnem stanju banke, v katerem je bil ugotovljen negativen kapital v višini 214 mio EUR, banki izrekla izredni ukrep prenehanja vseh kvalificiranih obveznosti banke zaradi pokrivanja izgube. Zaradi navedenega ukrepa so bile dne 18. decembra 2013 razveljavljene vse delnice banke in podrejene obveznice, ki jih je izdala banka (PRB9, PRB11 in PRB12). Republika Slovenije je hkrati 18. decembra 2013, na podlagi odločbe o državni pomoči, ki jo je izdala Evropska komisija, dokapitalizirala banko v višini 176 mio EUR zaradi zagotavljanja minimalnega kapitala, potrebnega za uresničitev načrta prestrukturiranja.

2.2 Izvajanje načrta prestrukturiranja

Banka je od uvedbe postopka nadzorovane likvidacije dodatno črpala likvidna sredstva (NPSS/Ministrstvo za finance) v višini 136 mio EUR, izplačala pa je depozite strankam, ki niso banke v višini 302 mio EUR (vloge prebivalstva v višini 149 mio in pravnih oseb v višini 153 mio EUR), odplačala kredite domačim bankam in druge obveznosti v višini 40 mio EUR, unovčila neto kredite strankam v višini 117 mio EUR in prodala obveznice v višini 158 mio EUR ter povečala stanje likvidnih sredstev (za izplačilo obveznosti) za 66 mio EUR.

Skupno neto znižanje obsega bilančnega poslovanja znaša v tem obdobju 190 mio EUR, znižanje celotnega poslovanja skupaj z zunajbilančnim poslovanjem pa 300 mio EUR. Banka je namreč potencialne obveznosti iz naslova izdanih garancij, akreditivov ter odobrenih kreditov in limitov uspela znižati za 57 mio EUR, druge potencialne obveznosti (upravljanje premoženja in izvedeni instrumenti) pa za 53 mio EUR.

Banka je izvedla vrsto organizacijskih sprememb, pri katerih je zasledovala načela in vodila centralizacije upravljaljskih in podpornih procesov ter zagotavljanje vitke organizacije, postopnega zniževanja števila zaposlenih ob hkratnem zagotavljanju nemotenega poslovanja in obvladovanju

operativnega tveganja, zmanjševanja stroškov dela, postopnega prenehanje poslovnih funkcij in upoštevanje omejitev v poslovanju s strani BS in Evropske komisije.

V skladu z načrtom prestrukturiranja je banka poleg organizacijskih sprememb, pomembno oz. za več kot polovico znižala število sklenjenih individualnih pogodb, ukinila določena delovna mesta, ki zaradi uvedbe postopka nadzorovane likvidacije banke niso več potrebna, izvršila upokojitve pri delavcih, ki so izpolnjevali z zakonom predpisane pogoje za starostno upokožitev, zmanjšala je število zaposlenih zaradi ukinjanja 3 manjših poslovalnic in zaradi prenosa dejavnosti investicijskega bančništva.

Na dan 06.09.2013 je bilo v banki 227 zaposlenih, ob koncu polletja 191 zaposlenih.

Banka je ob koncu preteklega leta začela s postopkom prodaje dejavnosti investicijskega bančništva, poslovnih razmerij, ki jih je sklenila s prebivalstvom ter majhnimi in srednje velikimi podjetji.

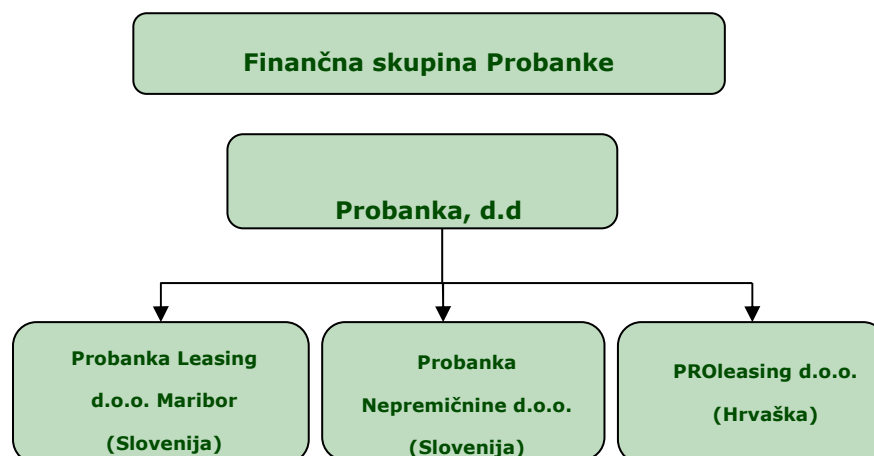
Postopek prodaje dejavnosti investicijskega bančništva je banka uspešno zaključila 31.5.2014, ko je tudi izstopila iz članstva na Ljubljanski borzi in KDD in od takrat dalje tudi ne opravlja več investicijskih storitev in poslov za stranke. Na področju investicijskega bančništva je banka ohranila le še upravljanje z vrednostnimi papirji za lasten račun in upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada Delta.

Banka je do konca prvega polletja 2014 zaključila pogajanja in sprejela odločitve v zvezi s prodajo poslovnih razmerij, sklenjenih s prebivalstvom in majhnimi in srednje velikimi podjetji. Pogodbe o prodaji premoženja v skupni vrednosti 48,6 mio EUR so bile sklenjene v mesecu juliju. Prenos celotnega premoženja (in s tem znižanje obsega poslovanja banke), ki ga je v tem postopku banka prodala, bo opravljen najkasneje v mesecu septembru.

2.3 Organizacijska shema Finančne skupine Probanka

Probanka, d.d. je matična družba Finančne skupine Probanke (FSP) v katero so bile na dan 30. junij 2014 vključene še naslednje odvisne družbe:

- Probanka Leasing d.o.o. Maribor, družba za izvajanje leasing dejavnosti,
- Probanka Nepremičnine d.o.o., družba za nepremičninsko dejavnost,
- PROleasing d.o.o., družba za izvajanje leasing dejavnosti na območju Hrvaške.



Banka ima v vseh odvisnih družbah 100-% lastniški delež.

2.4 Delničarji banke

Edini lastnik banke je z izvedeno dokapitalizacijo v višini 176 mio EUR postala država.

2.5 Uprava in nadzorni svet

Organi upravljanja Probanke d.d.:

- skupščina
- nadzorni svet
- uprava

Na podlagi Odločbe Banke Slovenije o izredni upravi, oznaka 26.00-0305/13-BB pristojnosti nadzornega sveta in skupščine izvršuje Svet Banke Slovenije.

Uprava

- dr. Imre Balogh, predsednik uprave
- Marko Novak, član uprave
- Igo Gruden, član uprave

3 FINANČNI REZULTATI POSLOVANJA V PRVEM POLLETJU 2014

V konsolidirane računovodske izkaze Finančne skupine Probanke za prvo polletje so bile poleg Probanke d.d. vključene odvisne družbe Probanka Leasing d.o.o., Probanka Nepremičnine d.o.o. in PROleasing d.o.o.Rijeka. Polletno poročilo s konsolidiranimi in nekonsolidiranimi računovodskimi izkazi ni revidirano.

3.1 Finančni položaj

Finančna skupina Probanke

Po izločitvi medsebojnih terjatev in obveznosti v višini 23,3 mio EUR je bila konsolidirana bilančna vsota ob polletju 2014 za 3 % nižja glede na konec preteklega leta in je znašala 524 mio EUR.

Knjigovodski kapital Finančne skupine je ob polletju 2014 znašal 11,8 mio EUR medtem ko je ob koncu leta 2013 znašal 5,7 mio EUR.

Probanka d.d.

Bilančna vsota banke je ob polletju 2014 znašala 501,2 mio EUR in je bila v primerjavi z 2013. letom nižja za 12 mio EUR oziroma za 2 %.

Banka je v primerjavi s stanjem na dan otvoritvene bilance do konca prvega polletja 2014 znižala obseg bilančnega poslovanja v višini 190 mio EUR.

Denar v blagajni in stanje na računih pri Centralni banki znaša ob polletju 2014 85 mio EUR, medtem ko je omenjeno stanje ob koncu preteklega leta znašalo 9,9 mio EUR.

Skupni obseg kreditov strankam, ki niso banke v višini 335 mio EUR se je v primerjavi z 2013. letom znižal za 75,6 mio EUR, oziroma za 19 %. Krediti bankam znašajo ob koncu prvega polletja 2014. leta 20,3 mio EUR.

Skupni obseg lastniških vrednostnih papirjev znaša 18,8 mio EUR in se je glede na stanje ob koncu preteklega leta (15,5 mio EUR) povečal iz naslova zvišanja poštene vrednosti kotirajočih naložb za 4,7 mio EUR, znižal pa zaradi prodaje naložb.

Skupni obseg dolžniških vrednostnih papirjev se je v obravnavanem obdobju znižal za 32 mio EUR in znaša ob koncu obravnavanega obdobja 6 mio EUR, pri čemer znašajo visoko likvidne obveznice 2,6 mio EUR.

Banka je v prvem polletju 2014. leta zaključila termenske pogodbe v višini 2,5 mio EUR in upravljanje portfelja za eno izmed pokojninskih družb.

Med obveznostmi banke so največji delež (72 %) predstavljale obveznosti do strank, ki niso banke, ki so ob polletju 2014 znašale 360 mio EUR. Od tega se 27 mio EUR nanaša na vloge pravnih oseb in 92 mio EUR na vloge fizičnih oseb. Banka v prvem polletju 2014 izplačala 98,5 mio EUR vlog strank, ki niso banke (pravnim osebam 30,4 mio EUR in prebivalstvu 68,1 mio EUR). Ob koncu junija izkazuje banka obveznost do države v višini 241,4 mio EUR, kot posledico realizacije zaveze vlade RS, da se banki po prenehanju posojila v skrajni sili zagotavlja tekoča likvidnost do višine 300 mio EUR, s strani države.

Dolgovi do bank izkazujejo najete vire pri bankah ter s 114 mio EUR predstavljajo 23-odstotni delež v strukturi virov financiranja banke. Banka je v polletju 2014 znižala zadolžitev do bank za 154,5 mio EUR, od tega do centralne banke iz naslova neposrednega posojila v skrajni sili za 138,8 mio EUR.

Banka ima za 8 mio EUR izdanih dolžniških vrednostnih papirjev kar je 16 % manj kot ob koncu leta 2013. Obveznosti za izdane dolžniške vrednostne papirje predstavljajo 2 % celotne pasive banke.

Knjigovodski kapital banke je na dan 30. 06. 2014 znašal 9,4 mio EUR kar je 2 % celotne pasive. V primerjavi s koncem leta 2013 je bil višji za 6 mio EUR. Regulatorni kapital je znašal 3,4 mio EUR, kapitalska ustreznost je bila 0,65 %, temeljni kapital je znašal 2,8 mio EUR, količnik temeljnega kapitala 0,32 %.

Banka je v prvi polovici 2014. leta znižala obseg zunajbilančnega poslovanja za 35,6 mio EUR.

3.2 Finančni rezultati

Finančna skupina Probanke

Konsolidirani bruto dobiček pred rezervacijami in oslabitvami je znašal 1,5 mio EUR. Oblikovanih je bilo 0,6 mio EUR oslabitev in rezervacij. Finančna skupina je ob polletju 2014 izkazala 1,0 mio EUR čistega dobička, v istem obdobju lani 6,8 mio EUR čiste izgube.

Probanka d.d.

Čisti finančni in poslovni prihodki so ob polletju 2014 znašali 7,3 mio EUR in so bili za 20 % nižji v primerjavi s polletjem 2013.

Obrestni prihodki so znašali 9,9 mio EUR, obrestni odhodki 6 mio EUR. Obrestna marža je bila 1,67 % medtem, ko je ob koncu leta 2013 znašala 0,59 %. Čiste opravnine so bile v primerjavi z istim obdobjem preteklega leta nižje za 39 % in so znašale 1,4 mio EUR. Ostali čisti neobrestni prihodki so znašali 2 mio EUR, v lanskem primerljivem obdobju 1,5 mio EUR. Stroški poslovanja so bili nižji za 21 % in so znašali 5,4 mio EUR, od tega so stroški dela nižji za 15 %.

Banka je v prvem polletju 2014. leta realizirala pozitivni rezultat pred oslabitvami in rezervacijami v višini 1,9 mio EUR.

Po oblikovanih dodatnih oslabitvah in rezervacijah v višini 1,2 mio EUR izkazuje banka čisti dobiček obdobja v višini 0,7 mio EUR.

3.3 Kapital in kapitalska ustreznost

Regulatorni kapital Probanke d.d. ob polletju znaša 3,4 mio EUR in je glede na konec leta 2013 višji za 3,2 mio EUR. Od tega znaša temeljni kapital za namen kapitalske ustreznosti banke 1,7 mio EUR in je glede na konec leta višji za 1,5 mio EUR. Dodatni kapital banke za namen kapitalske ustreznosti znaša 1,7 mio EUR in je predvsem zaradi pozitivnih prevrednotenj lastniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo, v primerjavi s koncem preteklega leta višji za 1,7 mio EUR. Kapitalske zahteve banke za kreditno, tržno in operativno tveganje znašajo ob polletju 41,5 mio EUR in so v primerjavi s koncem leta višje za 1,8 mio EUR. Količnik kapitalske ustreznosti banke ob polletju 2014 znaša 0,65%, količnik temeljnega kapitala znaša 0,32%. Količnik kapitalske ustreznosti na konsolidirani osnovi znaša 1,29%, količnik temeljnega kapitala na konsolidirani osnovi znaša 0,71%.

Nerevidirana knjigovodska vrednost delnice ob polletju znaša 17,18 EUR in je izračunana kot razmerje med vsoto vseh knjigovodskih sestavin kapitala (9,47 mio EUR) in številom delnic (550.000 lotov) ob koncu polletja 2014.

RAČUNOVODSKO POROČILO

IZJAVA ODGOVORNOSTI POSLOVODSTVA

Uprava banke potrjuje povzetek računovodskega poročila za polletje, končano na dan 30. junija 2014.

Uprava banke je odgovorna za pripravo polletnega poročila tako, da le-ta predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja banke in izidov njenega poslovanja za polletje, končano 30. junija 2014.

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

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

Davčne oblasti lahko kadarkoli v roku 5 let od dneva, ko je bilo potrebno davek obračunati, preverijo poslovanje banke, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova DDPO ali drugih davkov ter dajatev. Uprava banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.



Igo Gruden
član uprave



Marko Novak
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave

4 RAČUNOVODSKI IZKAZI PROBANKE, D.D.

Izkaz poslovnega izida v obdobju od 01.01. do 30. 06.

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	9.861	19.327
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(6.025)	(13.927)
Čiste obresti	3.836	5.400
Prihodki iz dividend	77	104
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.630	2.626
Odhodki za opravnine (provizije)	(206)	(286)
Čiste opravnine (provizije)	1.424	2.340
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	785	1.465
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	372	214
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	90	-
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	35	(87)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	6	19
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	692	(264)
Administrativni stroški	(4.894)	(6.056)
Amortizacija	(513)	(758)
Rezervacije	3.259	(1.108)
Oslabitve	(4.466)	(7.907)
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	703	(6.638)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-	238
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	703	(6.400)
Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico (v eur)	1,28	(1,50)
Popravljeni čisti dobiček/izguba na delnico (v eur)	1,28	(1,50)

Izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 01.01. do 30.06.

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	703	(6.400)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	5.122	(55)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	5.122	(58)
Dobički/izgube pripoznane v presežku iz prevrednotenja	5.236	46
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(114)	(104)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-	3
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.825	(6.455)

Izkaz finančnega položaja na dan

	v tisoč EUR	
	30.06.2014	31.12.2013
SREDSTVA		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	85,223	9,894
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	265	1,081
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	24,387	52,504
Krediti	358,072	416,852
- dolžniški vrednostni papirji	144	147
- krediti bankam	20,265	4,014
- krediti strankam, ki niso banke	335,077	410,691
- druga finančna sredstva	2,586	2,000
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	720	720
Opredmetena osnovna sredstva	13,037	13,475
Naložbene nepremičnine	519	519
Neopredmetena sredstva	493	552
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	3,087	2,859
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-
- terjatve za davek	-	-
- odložene terjatve za davek	-	-
Druge sredstva	15,425	15,222
SKUPAJ SREDSTVA	501,228	513,678
OBVEZNOSTI		
Finančne obveznosti do centralne banke	26,518	165,324
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	458,139	336,693
- vloge bank	1	1
- vloge strank, ki niso banke	119,071	217,608
- krediti bank	87,730	103,476
- krediti strank, ki niso banke	241,358	50
- dolžniški vrednostni papirji	8,132	9,727
- podrejene obveznosti	-	-
- druge finančne obveznosti	1,847	5,831
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	-
Rezervacije	4,210	7,631
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-
- obveznosti za davek	-	-
- odložene obveznosti za davek	-	-
Druge obveznosti	2,914	408
SKUPAJ OBVEZNOSTI	491,781	510,056
KAPITAL		
Osnovni kapital	5,500	5,500
Kapitalske rezerve	-	-
Presežek iz prevrednotenja	5,403	281
Rezerve iz dobička	(2,159)	(2,159)
Lastni deleži	-	-
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	703	-
SKUPAJ KAPITAL	9,447	3,622
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	501,228	513,678
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	68,926	104,542

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 01.01 do 30.06.

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
Stanje 01. januarja 2014	5,500	-	281	-	(2,159)	-	3,622
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	5,122	-	703	-	5,825
Stanje 30. junija 2014	5,500	-	5,403	-	(1,456)	-	9,447

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
Stanje 01. januarja 2013	17,925	33,369	176	924	-	(423)	51,971
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(55)	-	(6,400)	-	(6,455)
Stanje 30. junija 2013	17,925	33,369	121	924	(6,400)	(423)	45,516

Izkaz denarnih tokov v obdobju od 01.01. do 30.06. (po neposredni metodi oziroma različici I.)

v tisoč EUR

	2014	2013
Denarni tokovi pri poslovanju		
Prejete obresti	10.291	15.886
Plačane obresti	(8.669)	(15.824)
Prejete dividende	77	174
Prejete provizije	1.298	2.680
Plačane provizije	(206)	(302)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	793	1.842
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(6)	(377)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja	12	56
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(4.974)	(6.854)
Drugi prejemki	860	172
Drugi izdatki	(161)	(417)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(685)	(2.964)
Spremembe poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	104.385	40.769
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki		
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	236	1.036
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	33.938	(1.506)
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	70.211	48.914
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	-	-
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratk. sredstev v posesti za prodajo	-	-
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-	(7.676)
Sprememba poslovnih obveznosti:	(99.230)	25.186
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	-	-
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	-	-
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(96.193)	25.395
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(1.300)	(1.541)
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	-	-
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratk. sredstva v posesti za prodajo	-	-
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(1.737)	1.332
Denarni tokovi pri poslovanju	4.471	62.991
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-	-
Neto denarni tokovi pri poslovanju	4.471	62.991
Denarni tokovi pri naložbenju		
Prejemki pri naložbenju	1	54.512
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	1	10
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	-	-

Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	-	-
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	-	-
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-	54.503
Drugi prejemki iz naložbenja		-
Izdatki pri naložbenju	(30)	(56.601)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(13)	(135)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(17)	(13)
(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	-	-
(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	-	-
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-	(56.453)
(Drugi izdatki pri naložbenju)		-
Neto denarni tokovi pri naložbenju	(29)	(2.089)
Denarni tokovi pri financiranju		
Prejemki pri financiranju	161.631	930.004
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	-	-
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	-	-
Prejemki od prodaje lastnih delnic	-	-
Prejemki iz prodaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb, ki jih banka še obvladuje	-	-
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	161.631	930.004
Izdatki pri financiranju	(74.539)	(991.662)
(Plačane dividende)	-	-
(Odplačila podrejenih obveznosti)	-	(1.796)
(Izplačila za nakup lastnih delnic)	-	-
(Izplačila za dokup delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb)	-	-
(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	(74.539)	(989.865)
Neto denarni tokovi pri financiranju	87.092	(61.658)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-	-
Čisto povečanje (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	91.534	(756)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	12.866	43.503
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	104.400	42.746



Igo Gruden
član uprave



Marko Novak
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave

5 POROČILO PO SEGMENTIH (ODSEKIH) PROBANKE, D.D.

Odsek je razločljiva komponenta poslovanja banke, ki zagotavlja posle in storitve, ki se glede tveganj in donosov razlikuje od drugih odsekov. Odseki, pri katerih realizirani prihodki oziroma izidi ali sredstva predstavljajo 10 ali več odstotkov prihodkov, izidov ali sredstev vseh odsekov, so prikazani ločeno.

Poslovanje banke je organizirano v poslovnih odsekih:

pravne osebe: poslovanje s podjetji in organizacijami, ki zajema področje kreditnega in garancijskega poslovanja, depozitnega poslovanja, računov in plačilnega prometa,

poslovna mreža: poslovanje s prebivalstvom, ki zajema področje osebnega bančništva, vodenja računov, varčevanja, depozitnega poslovanja, naložbenega varčevanja, kartično in kreditno poslovanje,

finančni trgi: upravljanje z likvidnostjo banke, trgovanje s finančnimi instrumenti, investicijsko bančništvo in medbančni odnosi.

v tisoč EUR

Prvo polletje 2014	Finančni trgi	Poslovna mreža	Pravne osebe	Skupaj
Zunanji prihodki				
Prihodki iz obresti	492	950	8.419	9.861
Odhodki iz obresti	(1.944)	(2.250)	(1.831)	(6.025)
Čiste obresti	(1.452)	(1.300)	6.588	3.836
Čiste opravnine	56	327	1.041	1.424
Dividende	-	-	77	77
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	387	307	91	785
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	2	361	372
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	90	-	-	90
Drugi prihodki	397	25	311	733
Notranji prihodki	3.497	2.209	(5.707)	-
Skupaj prihodki področja	2.984	1.570	2.762	7.317
Področna sredstva	109.516	49.092	312.426	471.034
Nedodeljena sredstva	-			30.194
Skupaj sredstva	-			501.228
Področne obveznosti	273.619	93.573	117.465	484.657
Nedodeljene obveznosti	-			16.571
Skupaj obveznosti	-			501.228
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	2.310	(630)	(977)	703
Davek iz dohodka	-			-
Dobiček poslovnega leta	-			703
Oslabitve	7	233	967	1.207
Amortizacija	64	283	166	513
Investicijska vlaganja	4	13	9	26

v tisoč EUR

Prvo polletje 2013	Finančni trgi	Poslovna mreža	Pravne osebe	Skupaj
Zunanji prihodki				
Prihodki iz obresti	3.015	1.290	15.022	19.327
Odhodki iz obresti	(3.285)	(4.983)	(5.659)	(13.927)
Čiste obresti	(270)	(3.693)	9.363	5.400
Čiste opravnine	92	490	1.758	2.340
Dividende	104	-	-	104
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.797	-	(332)	1.465
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	54	32	128	214
Drugi prihodki	(284)	(64)	16	(332)
Notranji prihodki	2.397	5.498	(7.895)	-
Skupaj prihodki področja	3.890	2.263	3.038	9.191
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	1.500	(156)	(7.982)	(6.638)
Davek iz dohodka				(238)
Dobiček poslovnega leta				(6.400)
Področna sredstva	240.444	74.076	626.628	941.148
Nedodeljena sredstva				40.192
Skupaj sredstva				981.340
Področne obveznosti	329.474	256.264	349.375	935.113
Nedodeljene obveznosti				711
Skupaj obveznosti				935.824
Oslabitve	1.803	497	6.715	9.015
Amortizacija	92	285	381	758
Investicijska vlaganja	-	4	155	159

6 TRANSAKCIJE MED POVEZANIMI OSEBAMI PROBANKE, D.D.

v tisoč EUR

Izkaz poslovnega izida	Delničarji	Člani nadzornega sveta	Člani uprave in zaposleni po individualnih pogodbah	Ožji družinski člani uprave in zaposlenih po individualnih pogodbah	Ostale povezane osebe	30.6.2014	30.6.2013
Prihodki in obresti iz provizij	291	-	6	-	420	717	3.073
Odhodki in obresti iz provizij	-	-	1	-	4	5	26
Bilanca stanja							
Sredstva							
Kreditni Stanje 01. januarja	20.000	-	500	-	31.318	51.818	155.775
Novi krediti	-	-	-	-	-	-	56.745
Odplačni prenos	(20.000)	-	-	-	-	(20.000)	(70.631)
Odplačila	-	-	(23)	-	(9.118)	(9.141)	-
Stanje 30. junij	-	-	477	-	22.200	22.677	141.889
Druga sredstva					37	37	31
Obveznosti							
Depoziti	-	-	66	-	724	790	3.072
Druge obveznosti	241.313	-	-	-	2	241.315	-
Zunajbilančna poslovanja							
Garancije	-	-	-	-	4.606	4.606	6.677
Odobreni krediti in limiti	-	-	8	-	216	224	67

Med povezane osebe so vključeni delničarji banke, člani nadzornega sveta banke, člani uprave in zaposleni po individualnih pogodbah ter njihovi ožji družinski člani in odvisne družbe. Banka v povezavi z omenjenimi transakcijami v prvem polletju leta 2014 ni pripoznala nobenih odpisov.

Edini delničar banke je Republika Slovenija.

Od 06.09.2013 na podlagi odločbe Banke Slovenije o izredni upravi pristojnosti nadzornega sveta in skupščine izvršuje Svet Banke Slovenije.

V razkritjih za preteklo obdobje so vključene osebe, ki so se uvrščale med povezane osebe glede na takratne kriterije.

7 KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Konsolidirani izkaz poslovnega izida v obdobju od 01.01. do 30.06.

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	9.934	19.141
Odhodki za obresti in podobni odhodki	(6.505)	(14.832)
Čiste obresti	3.429	4.309
Prihodki iz dividend	77	104
Prihodki iz opravnin (provizij)	1.636	2.635
Odhodki za opravnine (provizije)	(222)	(322)
	1.414	2.313
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	785	1.465
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	372	214
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	90	
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	45	(100)
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	11	213
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.415	557
Administrativni stroški	(5.281)	(6.464)
Amortizacija	(821)	(1.092)
Rezervacije	3.309	(1.123)
Oslabitve	(3.879)	(7.898)
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	966	(7.502)
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2	(679)
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	964	(6.823)

Konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 01.01. do 30.06.

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Čisti dobiček/izguba poslovnega leta po obdavčitvi	964	(6.823)
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	5.117	(42)
Čisti dobički/izgube, pripoznani v uskupinjevalnem popravku kapitala	-	13
Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	-	13
Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo	5.122	(58)
Dobički/izgube pripoznane v presežku iz prevrednotenja	5.236	46
Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	(114)	(104)
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-	(3)
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	6.081	(6.865)

Konsolidirani izkaz finančnega položaja na dan

	30.06.2014	31.12.2013
SREDSTVA		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	85,223	9,894
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	265	1,081
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	24,718	52,835
Krediti	359,581	418,903
- dolžniški vrednostni papirji	144	147
- krediti bankam	20,444	4,103
- krediti strankam, ki niso banke	336,443	412,653
- krediti in druga finančna sredstva	2,550	2,000
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustaljeno poslovanje	720	720
Opredmetena osnovna sredstva	13,999	14,737
Naložbene nepremičnine	11,347	11,369
Neopredmetena sredstva	562	626
Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2,040	2,040
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1	-
- terjatve za davek	-	-
- odložene terjatve za davek	1	-
Druge sredstva	25,529	26,780
SKUPAJ SREDSTVA	523,985	538,985
OBVEZNOSTI		
Finančne obveznosti do centralne banke	26,518	165,324
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	-
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	476,369	357,925
- vloge bank	1	1
- vloge strank, ki niso banke	118,348	216,130
- krediti bank	106,472	125,920
- krediti strank, ki niso banke	241,569	316
- dolžniški vrednostni papirji	8,132	9,727
- podrejene obveznosti	-	-
- druge finančne obveznosti	1,847	5,831
Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	-
Rezervacije	5,172	8,642
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-
- obveznosti za davek	-	-
- odložene obveznosti za davek	-	-
Druge obveznosti	4,096	1,344
SKUPAJ OBVEZNOSTI	512,155	533,235

KAPITAL		
Osnovni kapital	5,500	5,500
Kapitalske rezerve	-	-
Presežek iz prevrednotenja	5,373	256
Rezerve iz dobička	(7)	74
Lastni deleži	-	-
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	964	(80)
SKUPAJ KAPITAL	11,830	5,750
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	523,985	538,985
ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	64,104	104,483

Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 01.01 do 30.06.

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
Stanje 01. januarja 2014	5,500	-	256	74	(80)	-	5,750
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	5,117	-	963	-	6,080
Poravnava zadržanih izgub				(74)	74		
Stanje 30. junija 2014	5,500	-	5,373	-	957	-	11,830

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
Stanje 01. januarja 2013	17,925	33,369	150	998	242	(423)	52,261
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	-	-	(42)	-	(6,823)	-	(6,865)
Stanje 30. junija 2013	17,925	33,369	108	998	(6,581)	(423)	45,396

Konsolidirani izkaz denarnih tokov v obdobju od 01.01. do 30.06. (po neposredni metodi oziroma različici I.)

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Denarni tokovi pri poslovanju		
Prejete obresti	10.607	16.390
Plačane obresti	(9.145)	(17.333)
Prejete dividende	77	174
Prejete provizije	1.276	2.690
Plačane provizije	(208)	(398)
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	785	1.842
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(15)	(377)
Čisti dobički/izgube iz trgovanja	12	56
Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(5.240)	(7.302)
Drugi prejemki	1.608	1.244
Drugi izdatki	(312)	(441)
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	(555)	(3.455)
Spremembe poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	107.383	42.520
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki	-	-
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	236	1.036
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	33.938	(1.506)
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	71.949	52.395
- Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	1.260	(10.911)
Spremembe poslovnih obveznosti:	(98.146)	21.391
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	(95.386)	23.398
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	(1.300)	(1.541)
- Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(1.460)	(466)
Denarni tokovi pri poslovanju	8.683	60.457
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-	(17)
Neto denarni tokovi pri poslovanju	8.683	60.440
Denarni tokovi pri naložbenju		
Prejemki pri naložbenju	303	71.247
Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	303	915
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-	54.503
Drugi prejemki iz naložbenja	-	3.480
Izdatki pri naložbenju	(53)	(70.458)
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	(36)	(135)
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(17)	(13)
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-	(56.453)
(Drugi izdatki pri naložbenju)	-	-
Neto denarni tokovi pri naložbenju	250	789

Denarni tokovi pri financiranju

Prejemki pri financiranju	161.527	930.004
Drugi prejemki, povezani s financiranjem	161.527	930.004
Izdatki pri financiranju	(78.798)	(992.162)
(Plačane dividende)	-	(1.796)
(Druga izplačila, povezana s financiranjem)	(78.798)	(990.365)
Neto denarni tokovi pri financiranju	82.729	(62.158)
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(39)	-
Čisto povečanje (zmanjšanje) denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	91.662	(929)
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	12.955	43.730
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	104.578	42.801



Igo Gruden
član uprave



Marko Novak
član uprave



dr. Imre Balogh
predsednik uprave

8 POROČILO PO SEGMENTIH (ODSEKIH) FINANČNE SKUPINE PROBANKE

Odsek je razločljiva komponenta poslovanja banke, ki zagotavlja posle in storitve, ki se glede tveganj in donosov razlikuje od drugih odsekov. Odseki, pri katerih realizirani prihodki oziroma izidi ali sredstva predstavljajo 10 ali več odstotkov prihodkov, izidov ali sredstev vseh odsekov, so prikazani ločeno.

Poslovanje banke je organizirano v poslovnih odsekih:

- pravne osebe: poslovanje s podjetji in organizacijami, ki zajema področje kreditnega in garancijskega poslovanja, depozitnega poslovanja, računov in plačilnega prometa,
- poslovna mreža: poslovanje s prebivalstvom, ki zajema področje osebnega bančništva, vodenja računov, varčevanja, depozitnega poslovanja, naložbenega varčevanja, kartično in kreditno poslovanje,
- finančni trgi, ki zajemajo aktivnosti upravljanja z likvidnostjo banke, trgovanje s finančnimi instrumenti, investicijsko bančništvo in medbančne odnose.

v tisoč EUR				
Prvo polletje 2014	Finančni trgi	Poslovna mreža	Pravne osebe	Skupaj
Zunanji prihodki				
Prihodki iz obresti	492	1.038	8.404	9.934
Odhodki iz obresti	(1.944)	(2.390)	(2.171)	(6.505)
Čiste obresti	(1.452)	(1.353)	6.234	3.429
Čiste opravnine	56	320	1.038	1.414
Dividende	-	-	77	77
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	387	307	91	785
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	9	2	361	372
Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	90	-	-	90
Drugi prihodki	397	25	1.049	1.471
Notranji prihodki	3.497	2.209	(5.707)	-
Skupaj prihodki področja	2.984	1.511	3.143	7.638
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	2.310	(859)	(485)	966
Davek iz dohodka				(2)
Dobiček poslovnega leta				964
Področna sredstva	109.516	56.832	327.443	493.791
Nedodeljena sredstva				30.194
Skupaj sredstva				523.985
Področne obveznosti	273.619	101.313	132.482	507.414
Nedodeljene obveznosti				16.571
Skupaj obveznosti				523.985
Oslabitve	7	233	330	570
Amortizacija	64	383	374	821
Investicijska vlaganja	4	13	9	26

v tisoč EUR

Prvo polletje 2013	Finančni trgi	Poslovna mreža	Pravne osebe	Skupaj
Zunanji prihodki				
Prihodki iz obresti	3.015	1.424	14.702	19.141
Odhodki iz obresti	(3.285)	(5.204)	(6.343)	(14.832)
Čiste obresti	(270)	(3.780)	8.359	4.309
Čiste opravnine	92	473	1.748	2.313
Dividende	104	-	-	104
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.797	-	(332)	1.465
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	54	32	128	214
Drugi prihodki	(284)	(64)	1.018	670
Notranji prihodki	2.397	5.498	(7.895)	-
Skupaj prihodki področja	3.890	2.159	3.026	9.075
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	1.500	(342)	(8.660)	(7.502)
Davek iz dohodka				(679)
Dobiček poslovnega leta				(6.823)
Področna sredstva	240.444	87.512	638.325	966.281
Nedodeljena sredstva				40.192
Skupaj sredstva				1.006.473
Področne obveznosti	329.474	269.700	363.049	962.223
Nedodeljene obveznosti				711
Skupaj obveznosti				962.934
Oslabitve	1.803	497	6.721	9.021
Amortizacija	92	383	617	1.092
Investicijska vlaganja	-	4	155	159

9 TRANSAKCIJE MED POVEZANIMI OSEBAMI FINANČNE SKUPINE PROBANKE

Transakcije med povezanimi osebami izhajajo iz rednega poslovanja skupine. To vključuje področje kreditov, vlog in prevzetih zunajbilančnih obveznosti. Transakcije so opravljene v skladu s pravili poslovanja in po tržnih pogojih. Obseg transakcij v letu med povezanimi osebami, ki vključuje postavke izkaza finančnega položaja ter povezanih prihodkov in odhodkov, je razviden iz pregleda.

						v tisoč EUR	
Izkaz poslovnega izida	Delničarji	Člani nadzornega sveta	Člani uprave in zaposleni po individualnih pogodbah	Ožji družinski člani uprave in zaposleni po individualnih pogodbah	30.6.2014	30.6.2013	
Prihodki in obresti iz provizij	291	-	6	-	297	3.073	
Odhodki in obresti iz provizij		-	1	-	1	26	
Bilanca stanja							
Sredstva							
Kredit					-	-	
Stanje 01. januarja	20.000	-	500	-	20.500	155.775	
Novi kredit	-	-	-	-	-	56.745	
Odplačni prenos	(20.000)	-			(20.000)	(70.631)	
Odplačila	-	-	(23)		(23)		
Stanje 30. junij	-	-	477	-	477	141.889	
Druga sredstva					-	31	
Obveznosti							
Depoziti	-	-	66	-	66	3.072	
Druge obveznosti	241.313	-	-	-	241.313	-	
Zunajbilančna poslovanja							
Garancije	-	-	-	-	-	6.677	
Odobreni krediti in limiti	-	-	8	-	8	67	

Med povezane osebe so vključeni delničarji banke, člani nadzornega sveta banke, člani uprave in zaposleni po individualnih pogodbah ter njihovi ožji družinski člani. Skupina v povezavi z omenjenimi transakcijami v prvem polletju leta 2014 ni pripoznala nobenih odpisov.

Edini delničar banke je Republika Slovenija.

Od 06.09.2013 na podlagi odločbe Banke Slovenije o izredni upravi pristojnosti nadzornega sveta in skupščine izvršuje Svet Banke Slovenije.

V razkritjih za preteklo obdobje so vključene osebe, ki so se uvrščale med povezane osebe glede na takratne kriterije.

10 IZBRANA POJASNILA H KONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Računovodski izkazi in poročila so izdelani na podlagi mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP - IFRS – International Financial Reporting Standard), kot jih je sprejela EU.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU, zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročenih sredstev in obveznosti ter razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Čeprav so uporabljene ocene zasnovane na najboljšem poznavanju tekočih dogodkov in aktivnosti, se lahko dejanski rezultati razlikujejo od ocen.

V medletnih računovodskih izkazih so bile uporabljene iste računovodske usmeritve in metode izračunavanja kot v zadnjih letnih računovodskih izkazih.

Poročilo o poslovanju Finančne skupine Probanke za prvo polletje 2014 ni revidirano.

11 POMEMBNI DOGODKI PO OBRAČUNSKEM OBDOBJU

Uprava banke je v mesecu juliju s Sberbank banko d.d. podpisala pogodbo o prodaji kreditnih terjatev do prebivalstva in s Hranilnico LON d.d. pogodbo o prodaji kreditnih terjatev in transakcijskih računov do upravljalcev večstanovanjskih stavb ter poslovalnice v Slovenj Gradcu. Skupna vrednost obeh pogodb znaša 48,6 mio EUR.