

JAVNA OBJAVA PODATKOV POSLOVANJA ABANKE D.D. V PRVEM TRIMESEČJU LETA 2018 S PRILOŽENIMI KONSOLIDIRANIMI RAČUNOVODSKIMI IZKAZI

Abanka d.d. objavlja podatke o poslovanju banke s priloženimi nerevidiranimi nekonsolidiranimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi za prve tri mesece poslovnega leta 2018.

Vsebina objave bo od 23. maja 2018 dalje dostopna tudi na spletni strani www.abanka.si.

Abanka je v prvem trimesečju leta 2018 ustvarila čisti dobiček v višini 25,5 milijona evrov. V okolju zelo nizkih obrestnih mer je realizirala čiste obresti v višini 14,9 milijona evrov. Čiste opravnine so znašale 9,4 milijona evrov. Banka še naprej intenzivno racionalizira svoje poslovanje, kar se je odrazilo v stroških poslovanja, ki so bili v obdobju od januarja do marca 2018 za 2,9 odstotka oziroma za 0,5 milijona evrov nižji kot v primerljivem obdobju lani in so znašali 15,7 milijona evrov.

Bilančna vsota banke je 31. marca 2018 znašala 3.730,0 milijona evrov, tržni delež, merjen po velikosti bilančne vsote, je znašal 9,8 odstotka. Banka je visoko likvidna in kapitalsko močna.

V letu 2018 intenzivno stopamo po poti digitalizacije bančnih storitev ter nadgrajujemo elektronske in mobilne poti, ki omogočajo poslovanje kjerkoli in kadarkoli ter vplivajo na odličnost finančnih storitev in nižje stroške poslovanja. Naša pozornost je prednostno usmerjena k našim strankam, kar je v skladu z našo vizijo, da želimo postati najboljša banka po izbiri strank, zaposlenih in investitorjev.

Uprava Abanke d.d.

Ljubljana, 23. maj 2018

Abanka d.d.
Slovenska 58, 1517 Ljubljana
tel.: 01 47-18-100
e-naslov: info@abanka.si

ABANKA

1. POMEMBNEJŠA POJASNILA K NEREVIDIRANIM NEKONSOLIDIRANIM RAČUNOVODSKIM IZKAZOM V PRVEM TRIMESEČJU LETA 2018

Bilančna vsota Abanke je konec marca 2018 znašala 3.730,0 milijona evrov, kar je za 74,0 milijona evrov oziroma za 2,0 odstotka več kot konec leta 2017.

V **bilančni aktivni** so konec marca 2018 kreditni strankam, ki niso banke, znašali 1.905,8 milijona evrov, kar pomeni, da so se glede na konec leta 2017 zmanjšali za 76,4 milijona evrov oziroma za 3,9 odstotka. Če bi med kreditni strankam, ki niso banke, upoštevali še 23,9 milijona evrov, ki so zaradi MSRP 9 v letu 2018 v postavki A. 3.¹, in dodatni vpliv prehoda na MSRP 9 v višini 4,7 milijona evrov, pa bi se kreditni strankam, ki niso banke, v prvem trimesečju leta 2018 zmanjšali za 47,8 milijona evrov. Zmanjšanje je posledica znižanja kreditov pravnim osebam za 56,9 milijona evrov oziroma za 5,2 odstotka, medtem ko so se krediti, dani prebivalstvu, povečali za 8,6 milijona evrov oziroma za 1,0 odstotka in krediti, dani samostojnim podjetnikom, so se povečali za 0,5 milijona evrov oziroma 1,5 odstotka. Kreditni bankam so konec marca 2018 znašali 48,3 milijona evrov in so bili nižji za 12,4 milijona evrov oziroma za 20,5 odstotka glede na konec leta 2017. Portfelj vrednostnih papirjev je znašal 1.065,7 milijona evrov in je bil za 40,6 milijona evrov oziroma za 3,7 odstotka nižji kot konec leta 2017. Lastniški vrednostni papirji so se povečali za 1,1 milijona evrov na 47,3 milijona evrov, dolžniški vrednostni papirji pa znižali za 41,7 milijona evrov na 1.018,4 milijona evrov (zmanjšanje v višini 26,9 milijona evrov predstavlja vpliv prehoda na MSRP 9). Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah v višini 562,9 milijona evrov so se v primerjavi s koncem leta 2017 povečali za 151,2 milijona evrov oziroma za 36,7 odstotka.

V **bilančni pasivi** so finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, konec marca 2018 znašale 3.091,0 milijona evrov in so bile v primerjavi s koncem leta 2017 večje za 77,4 milijona evrov oziroma za 2,6 odstotka. Vloge strank, ki niso banke, so konec marca 2018 znašale 2.908,1 milijona evrov, kar pomeni, da so se v obravnavanem obdobju povečale za 47,4 milijona evrov oziroma za 1,7 odstotka. Depoziti pravnih oseb so se povečali za 22,5 milijona evrov oziroma za 2,8 odstotka, depoziti prebivalstva za 25,1 milijona evrov oziroma za 1,3 odstotka, medtem ko so se depoziti samostojnih podjetnikov zmanjšali za 0,2 milijona evrov oziroma 0,3 odstotka. Kreditni bank in centralne banke so konec marca 2018 znašali 83,3 milijona evrov in so se znižali za 5,7 milijona evrov oziroma za 6,4 odstotka. Konec marca 2018 so dolžniški vrednostni papirji (potrdila o vlogah) znašali 13,2 milijona evrov. Kapital je konec marca 2018 znašal 585,7 milijona evrov in je bil za 6,7 milijona evrov oziroma za 1,2 odstotka višji glede na konec leta 2017. Dobiček v obdobju od januarja do marca 2018 je kapital povečal za 25,5 milijona evrov, akumulirani drugi vseobsegajoči donos pa je kapital znižal za 0,3 milijona evrov. Zaradi prehoda na MSRP 9 se je zadržani dobiček zvišal za 10,9 milijona evrov, akumulirani drugi vseobsegajoči donos pa se je znižal za 29,4 milijona evrov.

V **izkazu poslovnega izida** so čiste obresti v prvih treh mesecih leta 2018 znašale 14,9 milijona evrov, kar je za 4,1 milijona evrov oziroma za 21,6 odstotka manj kot v enakem obdobju leta 2017. Prihodki iz obresti so bili nižji za 4,4 milijona evrov, medtem ko so bili obrestni odhodki nižji za 0,3 milijona evrov. Tako obrestni prihodki kot tudi obrestni odhodki so bili nižji zaradi nižjih povprečnih realiziranih obrestnih mer, vendar je znižanje povprečnih obrestnih mer kreditov strankam, ki niso banke, in naložb v dolžniške vrednostne papirje prevladalo nad znižanjem povprečnih obrestnih mer na strani obveznosti banke, kar je vplivalo na znižanje čistih obresti. Čiste opravnine v višini 9,4 milijona evrov so bile v primerjavi z enakim lanskim obdobjem nižje za 1,5 milijona evrov oziroma za 13,5 odstotka (od tega zaradi spremenjenega knjiženja davka na finančne storitve za 1,1 milijona evrov). V obravnavanem

¹ Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje.

obdobju smo zabeležili 16,9 milijona evrov neto ostalih neobrestnih prihodkov (brez čistih opravnin), v primerjalnem obdobju lani pa 1,3 milijona evrov neto ostalih neobrestnih prihodkov (brez čistih opravnin). Povečanje je predvsem posledica dobičkov iz kreditov iz naslova pakettne prodaje slabih posojil v marcu 2018. Operativni stroški poslovanja v višini 15,7 milijona evrov so bili za 0,5 milijona evrov oziroma za 2,9 odstotka nižji kot v prvem trimesečju leta 2017. Med stroški poslovanja se 0,2 milijona evrov nanaša na stroške prestrukturiranja. Neto ukinjene oslabitve in rezervacije v prvih treh mesecih leta 2018 so znašale 2,9 milijona evrov, medtem ko so v enakem obdobju leta 2017 znašale 3,9 milijona evrov. Od januarja do marca 2018 je banka odpravila oslabitve v višini 2,6 milijona evrov in ukinila rezervacije v višini 0,3 milijona evrov (od tega se 1,2 milijona evrov nanaša na ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti in 0,9 milijona evrov na oblikovane rezervacije za druge obveznosti). Banka je v obdobju od januarja do marca leta 2018 ustvarila čisti dobiček v višini 25,5 milijona evrov, čisti dobiček v enakem lanskem obdobju pa je znašal 17,0 milijona evrov.

Nerevidirana knjigovodska vrednost delnice je ob koncu marca 2018 znašala 38,79 evra in je izračunana kot razmerje med vsoto vseh sestavin kapitala in številom vpisanih delnic ob koncu marca 2018. Med sestavine kapitala je vključen tudi čisti dobiček prvega trimesečja leta 2018.

	31. 3. 2018 (v tisoč EUR)	31. 12. 2017 (v tisoč EUR)	Indeks 31. 3. 2018/ 31. 12. 2017
Bilančna vsota	3.730.010	3.655.984	102
Knjigovodska vrednost delnice (v 1 EUR)	38,79	38,34	101
	1.-3. 2018 (v tisoč EUR)	1.-3. 2017 (v tisoč EUR)	Indeks 1.-3. 2018/ 1.-3. 2017
Čiste obresti	14.886	18.977	78
Neto neobrestni prihodki	26.225	12.092	217
Operativni stroški poslovanja	(15.725)	(16.202)	97
Neto oslabitve in rezervacije	2.887	3.929	73
Dobiček iz rednega poslovanja	28.273	18.796	150
Davki	(2.747)	(1.809)	152
Čisti dobiček poslovnega leta	25.526	16.987	150

Spremembe v sestavi nadzornega sveta banke

Konec marca 2018 je bil predsednik nadzornega sveta mag. Marko Garbajs, namestnica predsednika nadzornega sveta Melita Malgaj ter člani mag. Alenka Vrhovnik Težak, Rok Pivk, Dejan Kaisersberger, dr. Peter Merc in mag. Bernarda Babič.

V prvem trimesečju leta 2018 se je sestava nadzornega sveta spremenila. Konec leta 2017 je bil predsednik nadzornega sveta mag. Marko Garbajs, namestnica predsednika nadzornega sveta Melita Malgaj ter člani mag. Alenka Vrhovnik Težak, Rok Pivk, Dejan Kaisersberger, dr. Peter Merc in Blaž Šterk. Od 1. januarja 2018 dalje je članica nadzornega sveta mag. Bernarda Babič, medtem ko je bil Blaž Šterk član do 31. decembra 2017.

Spremembe v sestavi uprave banke

Abanko je konec marca 2018 vodila tričlanska uprava, ki so jo sestavljali predsednik uprave mag. Jože Lenič ter člana uprave Matej Golob Matzele in mag. Matevž Slapničar, kar je enako kot konec leta 2017.

Spremembe v lastništvu banke

Osnovni kapital banke je ob koncu marca 2018 znašal 151.000 tisoč evrov. Republika Slovenija je bila konec marca 2018 imetnica 15.100.000 navadnih imenskih kosovnih delnic z glasovalno pravico in 100-odstotna lastnica Abanke, kar je enako kot konec leta 2017. Pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu je konec marca 2018 znašal 10,00 evra.

Dodatno pojasnilo k nerevidiranim konsolidiranim računovodskim izkazom v prvem trimesečju leta 2018

Abanka d.d. je 18. julija 2017 s kupcem Banka Sparkasse d.d., Ljubljana podpisala pogodbo o prodaji 100-odstotnega poslovnega deleža v odvisni družbi Aleasing d.o.o., Ljubljana. V pogodbi je bilo določeno, da bo poslovni delež prešel na kupca po izpolnitvi odložnih pogojev, ki so med drugim vključevala tudi pridobitev soglasja nadzornih organov. Konec marca 2018 sta Abanka d.d. kot prodajalec in Banka Sparkasse d.d. kot kupec družbe Aleasing d.o.o. potrdila, da so izpolnjeni vsi odložni pogoji, ki so bili potrebni za zaključek prodajnega postopka. Skladno s pogodbo je poslovni delež prešel na kupca s 1. aprilom 2018, ki je s tem datumom postal lastnik družbe Aleasing d.o.o., Ljubljana.

Odvisna družba Aleasing zaradi nematerialnosti v računovodskih izkazih ni prerazvrščena med nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. V konsolidiranem izkazu finančnega položaja so sredstva odvisne družbe Aleasing po stanju na dan 31. marec 2018 znašala 39,0 milijona evrov, kar predstavlja 1,04 odstotka konsolidiranih sredstev, obveznosti družbe pa 36,4 milijona evrov, kar predstavlja 1,14 odstotka konsolidiranih obveznosti. V konsolidiranem izkazu poslovnega izida je čisti dobiček družbe Aleasing znašal 0,1 milijona evrov, kar predstavlja 0,46 odstotka konsolidiranega čistega dobička, prihodki družbe so znašali 1,0 milijona evrov (1,29 odstotka celotnih konsolidiranih prihodkov), odhodki družbe pa 0,9 milijona evrov (1,70 odstotka celotnih konsolidiranih odhodkov).

Pomembnejši poslovni dogodki po obravnavanem obračunskem obdobju

Banka Sparkasse d.d., Ljubljana je 1. aprila 2018 postala lastnica družbe Aleasing d.o.o., Ljubljana.

Nadzorni svet se je 20. aprila 2018 seznanil z odstopno izjavo člana nadzornega sveta dr. Petra Merca, da z 10. aprilom 2018 odstopa kot član nadzornega sveta Abanke d.d. Funkcijo člana nadzornega sveta bo še opravljal do imenovanja novega člana nadzornega sveta, vendar najdlje do poteka trimesečnega odpovednega roka.

Mednarodna bonitetna agencija Fitch Ratings je ohranila bonitetne ocene Abanke, in sicer je 26. aprila 2018 potrdila dolgoročno oceno kreditnega tveganja banke (Long-Term IDR) 'BB+' in stabilno oceno obetov (Outlook). Potrdila je tudi kratkoročno oceno kreditnega tveganja (Short-Term IDR) 'B', oceno vitalnosti banke (Viability Rating) 'bb+', oceno zunanje podpore (Support Rating) '5' in oceno praga zunanje podpore banke (Support Rating Floor) 'No Floor'.

Uprava Abanke d.d.

2. NEREVIDIRANI NEKONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI ABANKE D.D.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA na dan 31. marec 2018

v tisoč EUR

Zap. šte.	Oznaka postavke	VSEBINA	ZNESEK	
			31. 03. 2018	31. 12. 2017
1	2	3	4	5
1	A. 1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	562.881	411.665
2	A. 2.	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.582	3.048
3	A. 3.	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40.133	-
		<i>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</i>	-	1.090.690
4	A. 5.	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	177.835	-
5	A. 6.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.880.135	2.066.543
		- dolžniški vrednostni papirji	871.376	-
		- krediti bankam	48.303	60.745
		- krediti strankam, ki niso banke	1.905.751	1.982.137
		- druga finančna sredstva	54.705	23.661
		<i>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti</i>	-	15.408
6	A. 9.	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9.448	9.448
7	A. 10.	Opredmetena sredstva	35.532	36.412
		- opredmetena osnovna sredstva	35.300	36.228
		- naložbene nepremičnine	232	184
8	A. 11.	Neopredmetena sredstva	7.628	7.254
9	A. 12.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	10.607	12.408
		- terjatve za davek	1.522	3.323
		- odložene terjatve za davek	9.085	9.085
10	A. 13.	Druga sredstva	2.423	2.302
11	A. 14.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	806	806
12		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	3.730.010	3.655.984
13	P. 1.	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.952	2.492
14	P. 2.	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	793	-
15	P. 3.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.090.998	3.013.637
		- vloge bank in centralne banke	35.367	24.243
		- vloge strank, ki niso banke	2.908.134	2.860.697
		- krediti bank in centralne banke	83.287	89.011
		- krediti strank, ki niso banke	485	500
		- dolžniški vrednostni papirji	13.207	13.021
		- druge finančne obveznosti	50.518	26.165
16	P. 6.	Rezervacije	47.930	53.676
17	P. 7.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	901	5.960
		- odložene obveznosti za davek	901	5.960
18	P. 8.	Druge obveznosti	1.770	1.276
19		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 18)	3.144.344	3.077.041
20	P. 10.	Osnovni kapital	151.000	151.000
21	P. 11.	Kapitalske rezerve	282.459	282.459
22	P. 13.	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.577	33.317
23	P. 14.	Rezerve iz dobička	51.710	51.710
24	P. 16. in P. 17.	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	96.920	60.457
25		SKUPAJ KAPITAL (od 20 do 24)	585.666	578.943
26		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (19+25)	3.730.010	3.655.984

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA za obdobje od 1. januarja 2018 do 31. marca 2018

vtisoč EUR

Zap. šte.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-31. 3. 2018	1. 1.-31. 3. 2017
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti	16.490	20.914
2	Odhodki za obresti	(1.604)	(1.937)
3	Čiste obresti (1 + 2)	14.886	18.977
4	Prihodki iz dividend	11	5
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	12.546	13.556
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(3.167)	(2.714)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	9.379	10.842
8	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	13.666	1.600
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	1.050	388
10	Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	904	-
11	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.078	(5)
12	Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	(299)	105
13	Čiste (izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	(16)	(10)
14	Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	506	(833)
15	Administrativni stroški	(13.961)	(14.327)
16	Amortizacija	(1.764)	(1.875)
17	Čiste (izgube) ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(54)	-
18	Rezervacije	265	2.354
19	Oslabitve	2.622	1.575
20	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7 do 19)	28.273	18.796
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(2.747)	(1.809)
22	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (20+21)	25.526	16.987
23	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LET A (22)	25.526	16.987

IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA za obdobje od 1. januarja 2018 do 31. marca 2018

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-31. 3.2018	1. 1.-31. 3.2017
1	2	3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	25.526	16.987
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)	(254)	(881)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)	43	-
3.1	Dobički v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	53	-
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(10)	-
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)	(297)	(881)
4.1	Izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1 + 4.1.2)	(366)	(1.087)
4.1.1	Izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	(372)	(735)
4.1.2	Prenos izgub/(dobičkov) v poslovni izid	6	(352)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	69	206
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	25.272	16.106

3. NEREVIDIRANI KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE ABANKA

KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA na dan 31. marec 2018 v tisoč EUR

Zap. šte.	VSEBINA	ZNESEK	
		31. 3. 2018	31. 12. 2017
1	2	3	4
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	564.708	412.168
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.582	3.048
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	40.133	-
	<i>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</i>	-	1.090.690
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	177.835	-
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.901.867	2.052.122
	- dolžniški vrednostni papirji	871.376	-
	- krediti bankam	48.303	60.745
	- krediti strankam, ki niso banke	1.927.074	1.967.460
	- druga finančna sredstva	55.114	23.917
	<i>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti</i>	-	15.408
6	Opredmetena sredstva	45.297	45.985
	- opredmetena osnovna sredstva	38.362	38.963
	- naložbene nepremičnine	6.935	7.022
7	Neopredmetena sredstva	7.813	7.427
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	10.498	12.296
	- terjatve za davek	1.366	3.164
	- odložene terjatve za davek	9.132	9.132
9	Druge sredstva	13.749	13.962
10	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	1.071	1.071
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	3.765.553	3.654.177
12	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.952	2.492
13	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	793	-
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	3.124.456	3.008.973
	- vloge bank in centralne banke	35.367	24.243
	- vloge strank, ki niso banke	2.905.771	2.855.544
	- krediti bank in centralne banke	118.334	89.011
	- krediti strank, ki niso banke	473	482
	- dolžniški vrednostni papirji	13.207	13.021
	- druge finančne obveznosti	51.304	26.672
15	Rezervacije	48.056	53.796
16	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	901	5.960
	- odložene obveznosti za davek	901	5.960
17	Druge obveznosti	2.878	2.673
18	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 17)	3.179.036	3.073.894
19	Osnovni kapital	151.000	151.000
20	Kapitalske rezerve	282.459	282.459
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.544	33.284
22	Rezerve iz dobička	51.760	51.760
23	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	97.754	61.780
24	SKUPAJ KAPITAL (od 19 do 23)	586.517	580.283
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (18+24)	3.765.553	3.654.177

KONSOLIDIRANI IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA za obdobje od 1. januarja 2018 do 31. marca 2018

v tisoč EUR

Zap. št.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-31. 3. 2018	1. 1.-31. 3. 2017
1	2	3	4
1	Prihodki iz obresti	16.907	21.312
2	Odhodki za obresti	(1.607)	(1.944)
3	Čiste obresti (1 + 2)	15.300	19.368
4	Prihodki iz dividend	11	5
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	12.540	13.552
6	Odhodki za opravnine (provizije)	(3.198)	(2.729)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	9.342	10.823
8	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	13.666	1.600
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	1.050	388
10	Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	904	-
11	Čisti dobički/(izgube) iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.078	(5)
12	Čiste (izgube)/dobički iz tečajnih razlik	(299)	105
13	Čisti dobički/(izgube) iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	6	(5)
14	Drugi čisti poslovni dobički/(izgube)	585	(723)
15	Administrativni stroški	(14.619)	(14.897)
16	Amortizacija	(2.059)	(2.167)
17	Čiste izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	(54)	-
18	Rezervacije	265	2.354
19	Oslabitve	2.796	2.184
20	Čisti dobički iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-	62
21	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 20)	27.972	19.092
22	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	(2.761)	(1.824)
23	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (21 + 22)	25.211	17.268
24	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (23)	25.211	17.268

KONSOLIDIRANI IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA za obdobje od 1. januarja 2018 do 31. marca 2018

v tisoč EUR

Zap. štev.	VSEBINA	ZNESEK	
		1. 1.-31. 3.2018	1. 1.-31. 3.2017
1	2	3	4
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	25.211	17.268
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)	(254)	(881)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2)	43	-
3.1	Dobički v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	53	-
3.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(10)	-
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)	(297)	(881)
4.1	Izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1 + 4.1.2)	(366)	(1.087)
4.1.1	Izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	(372)	(735)
4.1.2	Prenos izgub/(dobičkov) v poslovni izid	6	(352)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	69	206
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	24.957	16.387