

HRANILNICA IN POSOJILNICA VIPAVA



LETNO POROČILO 2011

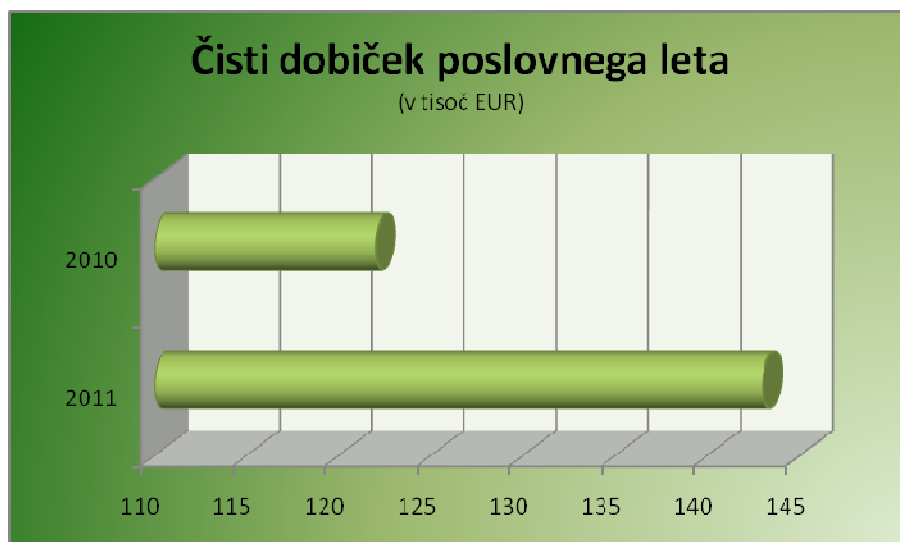
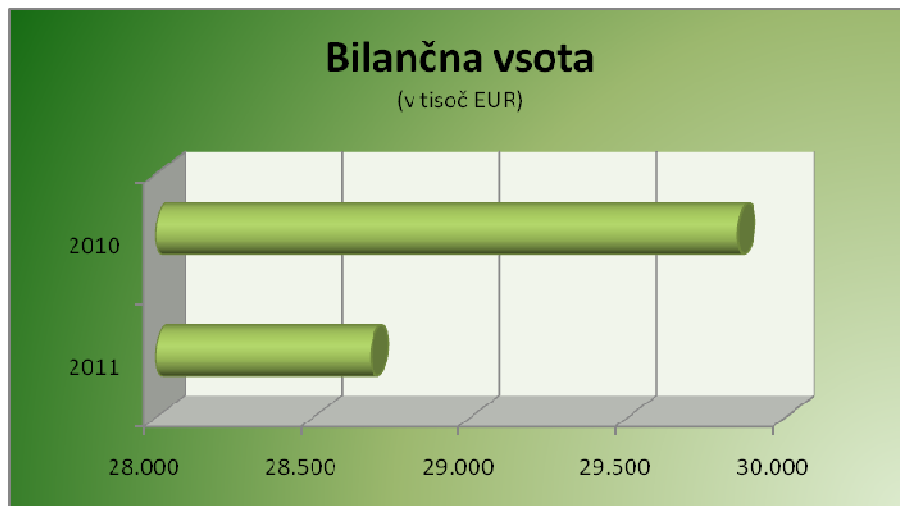
KAZALO VSEBINE

POSLOVNO POROČILO	2
1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	3
2. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE	4
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	5
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	6
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	8
5.1. POSLOVNA MREŽA	8
5.2. NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE VIPAVA D.D.	9
6. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2011	10
6.1. OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA IN BANČNEGA OKOLJA.....	10
6.2. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	11
6.3. PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE.....	11
6.4. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI.....	15
RAČUNOVODSKO POROČILO.....	18
7. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	19
8. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE.....	20
8.1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA – KRATKA SHEMA.....	20
8.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – KRATKA SHEMA.....	22
8.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	23
8.4. IZKAZ DENARNIH TOKOV PO POSREDNI METODI	24
8.5. IZKAZ GIBANJA KAPITALA	27
9. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	29
9.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV	29
9.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	35
9.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	50
10. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN DRUGA ZAKONSKO POTREBNA RAZKRITJA	55
10.1. OBVLADOVANJE TVEGANJ IN RAZKRITJE POLITIKE IN CILJEV UPRAVLJANJA S TVEGANJI	55
10.2. KREDITNO TVEGANJE IN RAZKRITJA SKLADNO S 15. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH	56
10.3. OBRETNOSTNO TVEGANJE IN RAZKRITJA SKLADNO Z 22. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH	61
10.4. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE IN RAZKRITJA SKLADNO S 23. A ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH	63
10.5. UPRAVLJANJE KAPITALA TER RAZKRITJA SKLADNO Z 12. IN 13. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH	64
10.6. OSTALA RAZKRITJA	70
11. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....	73

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2011	2010
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	28.685	29.851
Celotni kapital (v tisoč EUR)	2.561	2.760
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	182	151
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	38	29
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	144	122
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost (v %)	11,61	14,11
Obrestna marža (v %)	2,58	2,50
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	0,62	0,50
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	6,88	5,71
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	5,45	4,62



2. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE

Gospodarsko in finančno okolje je bilo v letu 2011 v svetu zaznamovano s počasnim umirjanjem recesije, v Evropi so se zaradi grške situacije ostale države odzvale z resnimi zavezami v smeri izhoda iz krize. Slovenija pri tem ni sledila najuspešnejšim, problemi realnega sektorja, ki so tudi lokalnega značaja in so povzročili val stečajev in povečanje nezaposlenosti, so posledično rezultirali v slabem stanju bančnega sektorja.

Kljub temu smo v Hranilnici Vipava v letu 2011 poslovali uspešno. Pomembno vodilo nam je skrb za varnost in stabilnost poslovanja hranilnice. Zdravi temelji poslovanja in nadgradnja v tekočem poslovanju so nam porok za uspešno poslovanje tudi za naprej. Poleg tega, da poskrbimo za kvaliteto novih naložb, aktivno upravljamo s predhodnimi naložbami v cilju zmanjšanja tveganj. V Hranilnici Vipava skrbimo za nenehen organizacijski in tehnološki razvoj, do sedaj nam je to uspevalo z zelo hitrimi koraki.

Bilančna vsota hranilnice na zadnji dan leta 2011 je znašala 28,68 milijonov EUR, kar pomeni, da se je zmanjšala za 3,9% v primerjavi z letom prej. To zmanjšanje se nanaša na medbančne posle, medtem, ko se je najpomembnejši vir sredstev, to so vloge nebančnega sektorja, povečal za 1,9% (pasiva). Prav tako smo na aktivni strani zmanjšali izpostavljenost do bank za 12,4%. Najpomembnejši del poslovanja hranilnice so krediti strankam, ki niso banke. Te smo povečali z 8,95 mio EUR v letu 2010 na 11,49 mio EUR v letu 2011, kar pomeni rast za 28,3%. Posledica vseh poslovnih odločitev je rast čistega dobička (po odbitku davka) v višini 17,8%: v letu 2010 smo ustvarili 121.973,20 EUR, v letu 2011 pa 143.680,78 EUR čistega dobička. Poudariti je treba, da so bili planirani parametri poslovanja preseženi, prav tako pa tudi doseganje večine strateških ciljev, sprejetih v Strategiji razvoja in poslovnem načrtu Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. v obdobju 2009 do 2012 iz avgusta 2009. V letošnjem letu bo po konsolidaciji lastništva skupno sprejeta nova strategija srednjeročnega razvoja hranilnice.

Pri takšni rasti, ki zagotavlja normalno tekoče poslovanje in razvoj, smo še uspeli zagotoviti kapitalsko ustreznost hranilnice. Za prihodnost hranilnice bodo morali delničarji (posebej največji) kljub svojim težavam omogočiti ostalim lastnikom normalno kapitalsko spremljanje poslovanja Hranilnice Vipava. Večina obstoječih delničarjev ve, da dokapitalizacija ni strošek ali reševanje neuspešne družbe (»gašenje požara«), ampak vlaganje v uspešno finančno institucijo s perspektivno prihodnostjo.

Nadzorni svet je v poslovno izjemno razburkanem letu za Hranilnico Vipava deloval tvorno in s svojim spremljanjem in nadziranjem poslovanja ter s pozitivno usmerjenostjo veliko prispeval k dobrim rezultatom poslovanja. Kljub temu, da je hranilnica v organizacijskem in tehnološkem vidiku poslovanja napredovala, se področja nadzora ne oži, temveč je zmeraj bolj kompleksno in obsežno.

Zahvaljujem se sodelavkam in sodelavcem za trud in vztrajnost. Z osebnim razvojem in sodelovanjem bomo še bliže skupnim ciljem: poslovni odličnosti, uspešnosti in varnosti.

Dušan Grlica
Predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

V letu 2011 je nadzorni svet deloval v naslednji sestavi:

Branko Košuta, predsednik,
Miloš Lavrenčič, član, namestnik predsednika,
Nežka Sojar, član
Sergio Stancich, član.

Nadzorni svet je opravljal svoje delo v skladu z veljavno zakonodajo (Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Statut Hranilnice Vipava in Poslovnik nadzornega sveta). Nadzorni svet je v skladu s svojo temeljno funkcijo, ki je nadzor nad vodenjem poslovanja hranilnice, preverjal zakonitost in gospodarnost vodenja ter spremljal in ocenjeval uresničevanje načrtovane poslovne politike in strateških načrtov hranilnice ter je bil seznanjen z vsemi poročili o izpolnjevanju poslovnih in finančnih ciljev in pomembnejšimi poslovnimi odločitvami uprave hranilnice.

V letu 2011 je nadzorni svet na devetih (9) rednih in trinajstih (13) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

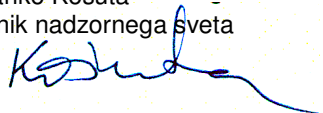
- letno poročilo za poslovno leto 2010 z mnenjem k temu poročilu,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2012,
- letno poročilo ter posamična poročila o notranjem revidiranju,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- spremljanje sprememb v lastništvu (namere o prodaji delnic največjega delničarja),
- sprejemanje notranje regulative (pravilniki, strategije, politike...),
- potrjevanje večjih naložb (kreditni z večjo skupno izpostavljenostjo).

Nadzornemu svetu je uprava pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil in po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko sprotno, v teku poslovnega leta odgovorno spremljal poslovanje hranilnice, delo notranje revizije ter nadziral vodenje hranilnice.

Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje hranilnice v letu 2011 zelo uspešno. Tekoče kvalitetno poslovanje je porok za še kvalitetnejše poslovanje v prihodnjem obdobju kljub oceni, da bodo pogoji poslovanja v letu 2012 še bolj zaostreni.

Hranilnica je ustvarila iz svojega rednega poslovanja v letu 2011 čisti dobiček v višini več kot 143 tisoč EUR, kar pomeni da je ustvarjen za skoraj 18% večji čisti dobiček kot leto prej. Na osnovi zakonskih in statutarnih določil ter v skladu s sklepom uprave hranilnice bo nadzorni svet sprejel sklep, da se del dobička razporedi v zakonske rezerve in del dobička v statutarne rezerve. Nadzorni svet Hranilnice Vipava bo sklepal o preostanku dobička, ki ostane nerazporejen oz. ostane ta del čistega dobička predmet delitve na skupščini delničarjev.

Branko Košuta
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2011	2010	2009
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	28.685	29.851	27.978
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja	25.724	25.250	23.982
- pravne osebe	4.361	3.803	2.352
- prebivalstvo	21.363	21.447	21.630
Vloge bank	0	1.508	0
Krediti bank	0	0	1.201
Krediti strankam, ki niso banke	11.493	8.955	8.320
- pravne osebe	7.174	5.018	4.581
- prebivalstvo	4.319	3.937	3.739
Krediti bankam	6.150	7.018	12.101
Celotni kapital	2.561	2.760	2.497
Oslabitev fin. sred. merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	214	234	198
Zunajbilančno poslovanje	49.207	31.813	30.591
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	800	757	678
Čiste opravnine (provizije)	428	422	409
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	950	959	913
Amortizacija	41	45	50
Oslabitev	32	-42	-43
Rezervacije	13	6	5
Poslovni izid pred obdavčitvijo	182	151	76
Davek iz dohodka pravnih oseb	38	29	15
Čisti dobiček poslovnega leta	144	122	61
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	22	19	22
Bilančna vsota / zaposlenega	1.304	1.571	1.271
DELNICE			
Število delničarjev	30	29	30
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,15	4,15	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	4,75	5,12	4,63

	2011	2010	2009
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost	11,61	14,11	14,94
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Oslabitev fin. sredstev merj. po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obv/razvrščene akt. bilančne in razvršč. zunajbil. postavke	0,61	0,80	0,51
c) Profitabilnost			
Obrestne marža	2,58	2,50	2,48
Marža finančnega posredništva	4,1	3,98	3,98
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,62	0,50	0,28
Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,88	5,71	3,10
Donos na kapital po obdavčitvi	5,45	4,62	2,45
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški /povprečna aktiva	3,43	3,32	3,52
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	16,39	19,65	11,84
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	13,39	15,68	9,88

Po metodologiji Banke Slovenije

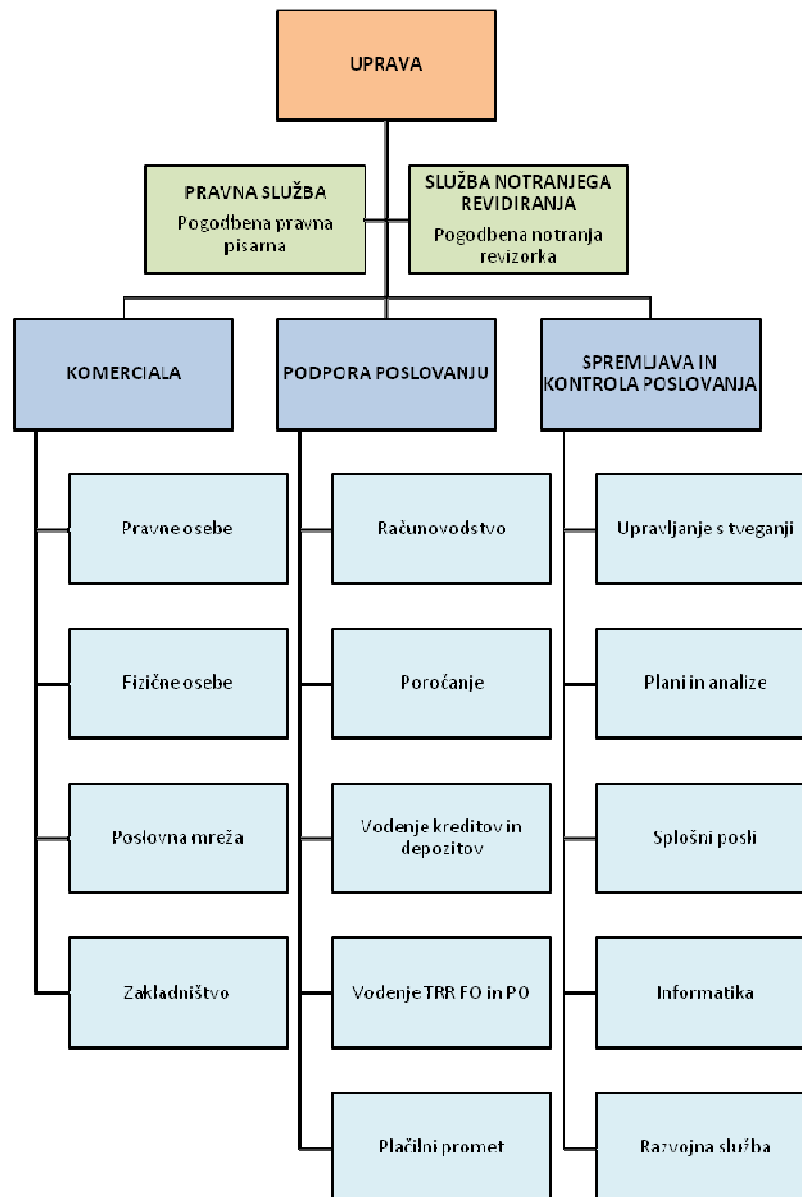
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
Telefon: 05 3664 500
Faks: 05 3664 510
Povezava: www.hranilnica-vipava.si
Elektronska pošta: info@hranilnica-vipava.si
Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti: K/64.190
Leto ustanovitve: 1896
Osnovni kapital: 2.237.635,59 EUR
Matična številka: 5214246
ID za DDV: SI78184495
IBAN: SI56 0100 0000 6400 046
SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz osmih agencij, ki se nahajajo pretežno v Vipavski dolini. Agencije opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

Agencija	Naslov	Pošta
AGENCIJA VIPAVA - sedež	Glavni trg 15	Vipava
AGENCIJA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 4/c	Ajdovščina
AGENCIJA DORNBERK	Ulica Bojana Vodopivca 5	Dornberk
AGENCIJA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
AGENCIJA BILJE	Bilje 105	Renče
AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 19	Ilirska Bistrica
AGENCIJA POSTOJNA	Gregorčičev drevored 2b	Postojna
AGENCIJA LOGATEC	Tovarniška cesta 3	Logatec

5.2. Notranja organizacija Hranilnice Vipava d.d.

6. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2011

6.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Leto 2011 so zaznamovale slabe gospodarske razmere v evrskem območju. Gospodarsko okrevanje močno omejuje dolžniška kriza, ki se je najbolj izrazito pokazala v Grčiji. Evropska centralna banka je s svojimi ukrepi začasno umirila dolžniško krizo. Gospodarstva se še vedno soočajo z visokimi stopnjami brezposelnosti in slabimi javnimi financami.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2010	2011
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	1,4	-0,2
BDP na prebivalca, v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	17.286	17.364
Stopnja brezposelnosti, registrirana	10,7	11,8
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	4,0	1,6
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	9,5	6,8
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	7,2	4,7
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	-0,8	-0,5
Bruto zunanji dolg - delež v primerjavi z BDP, v %	114,9	116,3
Inflacija, povprečje leta	1,8	1,8

Vir: UMAR

Bruto domači proizvod (BDP) se je po rasti v letu 2010, leta 2011 zopet znižal (-0,2%). Število registriranih brezposelnih se je leta 2011 v primerjavi z letom 2010 povečalo. Stopnja registrirane brezposelnosti je konec 2011 znašala 11,8 %. Statistični podatki kažejo porast izvoza (6,8%) in uvoza (4,7%) v primerjavi z letom 2010. Povprečna stopnja inflacije je bila 1,8%, kar je na ravni leta 2010. Vrednost Slovenskega borznega indeksa (SBI TOP) se je v letu 2011 v primerjavi z letom 2010 močno zmanjšala (30,70%).

Vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a se je sprva večji del leta 2011 povečevala, potem je prišlo do postopnega znižanja. Decembra 2011 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a znašala 1,67%. Evropska centralna banka je leta 2011 trikrat spremenila ključno obrestno mero. Konec leta 2011 je le ta znašala 1,00%. Z nizko ključno obrestno mero skuša centralna banka vzpostaviti okolje, ki bo zopet zagnalo gospodarsko dejavnost.

Vračanje medbančnih kreditov najetih v tujini, šibka kreditna aktivnost, izguba v bančnem sistemu ter nadaljnjo poslabševanje kreditnega portfelja bank so glavne značilnosti slovenskega bančnega sistema v letu 2011. Na slovenski bančni sistem so leta 2011 močno vplivali počasno in nestabilno okrevanje slovenskega gospodarstva ter padanje bonitetne ocene Slovenije. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen.

6.2. Poslovne in razvojne usmeritve

6.2.1. Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v letu 2011 zagotovila boljše komunikacijske povezave z večjimi agencijami, kar je glede na višje hitrosti prenosov podatkov vplivalo na boljšo odzivnost sistema in posledično hitrejšemu delovanju glavne aplikacije. Sočasno so bile te agencije opremljene z novimi večfunkcijskimi napravami.

V bančno aplikacijo smo v letu 2011 vključili NODURS modul, podpora za direktne bremenitve in migracije trajnikov v plačilnih sistemih, prav tako so bile večje dograditve – dodane nove funkcionalnosti na modulu ECB poročanja.

V januarju je bila konfiguracija na DR strežniku spremenjena tako, da je možno v slučaju izpada glavnega strežnika le tega nadomestiti v najkrajšem možnem času (stand-by režim).

Septembra smo agencijo v Postojni preselili na novo lokacijo. Hranilnica je nove, večje in bančnemu okolju prilagojene prostore kupila ter tako zagotovila boljše delovne pogoje, delavcem in strankam pa prijaznejše okolje.

Zaradi prehoda na Swift Alliance ver. 7.0 bi bila potrebna zamenjava celotne SWIFT infrastrukture. Po tehtnem premisleku je bila sprejeta odločitev, da hranilnica ta del povezave vrši preko posrednika (Cis d.o.o. Novi Sad). Decembra smo pričeli z zamenjavo SWIFT primarne in sekundarne komunikacijske opreme, kar je predpogoj za realizacijo tega prehoda.

6.3. Pregled poslovanja hranilnice

6.3.1. Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2011 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice je konec leta 2011 znašala 28.685 tisoč EUR. V primerjavi s preteklim letom se je znižala za 1.166 tisoč EUR oziroma 3,9%.

Struktura aktive se je spremenila predvsem na področju kreditov in sicer predstavljajo krediti v letu 2011 61,5% celotne aktive, medtem ko so v predhodnem letu predstavljali 30% celotne aktive. V okviru kreditov predstavljajo krediti bankam v letu 2011 21,4%, medtem, ko so v predhodnem letu predstavljali 23,5% celotne aktive. Večja sprememba je na kreditih strankam, ki niso banke in sicer beleži hranilnica na področju kreditiranja strank, ki niso banke 28,3% rast v primerjavi s predhodnim letom. Med krediti bankam ima hranilnica skladno s sklepom o veliki izpostavljenosti omejitev izpostavljenosti do posamezne institucije v znesku 100% temeljnega kapitala hranilnice.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 25%. Hranilnica je namreč morala prodati del donosnih državnih vrednostnih papirjev zaradi zagotavljanja ustreznega obrestnega tveganja pri izračunu kapitalskih potreb.

Celotni kapital hranilnice se je znižal in sicer znaša v letu 2011 2.561 tisoč EUR, medtem ko je v predhodnem letu znašal 2.760 tisoč EUR. Znižanje te kategorije finančnega položaja je posledica padca tečajev vrednostnih papirjev, ki jih hranilnica uvršča v kategorijo finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo in jih vrednoti skozi kapital. V predhodnem letu je bil namreč presežek iz prevrednotenja pozitiven, v znesku 121 tisoč EUR, v letu 2011 pa je negativen, v znesku 168 tisoč EUR, kar vpliva na znižanje vrednosti celotnega kapitala.

Ostale kategorije, ki vplivajo na izračun celotnega kapitala hranilnice pa so sledeče:

- Osnovni kapital je ostal na isti ravni, v znesku 2.238 tisoč EUR;
- Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom so se povečale za 73 tisoč EUR, kar je posledica prerazporeditve dela dobička, ugotovljenega v letu 2010;
- Čisti dobiček poslovnega leta se je povečal za 17 tisoč EUR

Negativen presežek iz prevrednotenja posledično vpliva tudi na trenutno znižanje knjigovodske vrednosti delnice, ki je v letu 2010 znašala 5,12 EUR, v letu 2011 pa znaša 4,75 EUR.

Poudariti je potrebno, da je kljub znanemu donosu in izplačilu za vrednostne papirje ob njihovi zapadlosti potrebno skladno z MSRP za vsak vrednostni papir oblikovati presežek iz prevrednotenja, ki pa je začasen, ob zapadlosti vrednostnega papirja se – le izniči. To pomeni, da je tudi nižja knjigovodska vrednost delnice le začasna posledica vrednotenja vrednostnih papirjev.

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti predstavljajo 89,6% celotne pasive in predstavljajo v primerjavi s predhodnim letom enak delež v strukturi bilančne pasive.

Hranilnica je v letu 2011 povečala obrestno maržo, maržo finančnega posredništva, donos na aktivo pred obdavčitvijo, donos na kapital pred obdavčitvijo ter po obdavčitvi.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida. Hranilnica je tudi leto 2011 zaključila s pozitivnim rezultatom. Kljub gospodarski krizi in konkurenčnemu bančnemu okolju je uspela povečati čisti dobiček. V letu 2011 je realizirala 182 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo, čisti dobiček po obdavčitvi pa znaša 144 tisoč EUR.

Del čistega dobička je skladno s četrto točko 64. člena ZGD – 1 potrebno razporediti v zakonske rezerve, kar v primeru hranilnice znaša 7 tisoč EUR. Skladno s statutom hranilnice je potrebno del čistega dobička razporediti v statutarne rezerve, kar za poslovno leto 2011 pomeni 14 tisoč EUR dobička. Skupščina bo odločala o izplačilu dividend in razporeditvi preostanka bilančnega dobička, ki znaša 123 tisoč EUR.

Bilanca stanja po strukturi aktive in pasive v domači in tuji valuti

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
AKTIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	28.685	29.851
Skupaj aktiva	28.685	29.851
PASIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	28.685	29.851
Skupaj pasiva	28.685	29.851

Medbančno poslovanje

	v tisoč EUR				
Kreditni bankam	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %	Indeks 2011/2010
Kratkoročni krediti	5.116	83	5.816	83	88
Dolgoročni krediti	1.034	17	1.202	17	86
SKUPAJ	6.150	100	7.018	100	88

Kreditni bankam v letu 2011 predstavljajo 21,4 % bilančne aktive. V primerjavi z letom 2010 so se zmanjšali za 12% oziroma 868 tisoč EUR nominalno.

Od vseh kreditov bankam je 83% kreditov bankam kratkoročnih, 17% pa dolgoročnih. V predhodnem letu je bila struktura kreditov glede na ročnost enaka.

Medbančno poslovanje sestavljajo v letu 2011 tudi kratkoročne vloge bank, ki predstavljajo 6% vseh finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %	Indeks 2011/2010
Dolgoročni vred. papirji - potrdila o vlogah	1.978	100	2.526	100	78
SKUPAJ	1.978	100	2.526	100	78

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti predstavljajo 6,9% bilančne aktive. V primerjavi s predhodnim letom se je ta kategorija finančnih sredstev zmanjšala za 22%.

Med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti izkazuje hranilnica dolgoročno naložbo v potrdila o vlogi pri hranilnici in naložbo v državne vrednostne papirje.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %	Indeks 2011/2010
Do bank in hranilnic	4.132	56	4.195	43	98
Do strank ki niso banke	3.215	44	5.591	57	58
SKUPAJ	7.347	100	9.786	100	75

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo predstavljajo v letu 2011 25,6%, v letu 2010 pa so predstavljala 32,7% delež v bilančni aktivi.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo do bank in hranilnic ostajajo v primerjavi s predhodnim letom na isti ravni, znižanje pa izkazuje hranilnica v kategoriji izpostavljenosti do države. Hranilnica se je namreč v letu 2011 morala odločiti za prodajo dela državnih vrednostnih papirjev zaradi nižanja obrestnega tveganja v bančni knjigi.

Poslovanje s prebivalstvom

v tisoč EUR

Kredit	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %	Indeks 2011/2010
Kratkoročni krediti	439	10	387	10	113
Dolgoročni krediti	3.880	90	3.550	90	109
SKUPAJ	4.319	100	3.937	100	110

v tisoč EUR

Vloge prebivalstva	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %	Indeks 2011/2010
Transakcijski računi	8.866	42	7.603	35	117
Vezane vloge	12.497	58	13.844	65	90
Do enega leta	10.547	49	12.527	58	84
Nad enim letom	1.950	9	1.317	6	148
SKUPAJ	21.363	100	21.447	100	100

Poslovanje s pravnimi in drugimi osebami

v tisoč EUR

Kreditni pravni in drugim osebami	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %	Indeks 2011/2010
Kratkoročni krediti	1.334	19	1.201	24	111
Dolgoročni krediti	5.840	81	3.817	76	153
SKUPAJ	7.174	100	5.018	100	143

Vloge pravnih in drugih oseb	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %	Indeks 2011/2010
Transakcijski računi	320	7	173	5	185
Vezane vloge	4.041	93	3.630	95	111
Do enega leta	4.039	93	3.628	95	111
Nad enim letom	2	0	2	0	0
SKUPAJ	4.361	100	3.803	100	115

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2011	Struktura v %	31.12.2010	Struktura v %
Kratkoročne vloge bank	0	0	1.508	100
Kratkoročni krediti bank	0	0	0	0
Dolgoročne vloge bank	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	1.508	100

Kreditni

Kreditni nebančnemu sektorju predstavljajo 40% delež v bilančni vsoti hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica 28% rast kreditov nebančnemu sektorju.

Od vseh kreditov nebančnemu sektorju, ki znašajo 11.493 tisoč EUR je za 4.319 tisoč EUR kreditov danim prebivalstvu, za 7.174 tisoč EUR pa kreditov danim pravnim in drugim osebami.

Med krediti pravnim in drugim osebami so zajeti tudi krediti samostojnim podjetnikom, ki po stanju na dan 31.12.2011 znašajo 1.602 tisoč EUR (228 tisoč EUR je kratkoročnih kreditov, 1.374 tisoč EUR pa je dolgoročnih kreditov samostojnim podjetnikom).

Obveznosti

Med vloge strank, ki niso banke uvršča hranilnica vloge prebivalstva, samostojnih podjetnikov ter pravnih in drugih oseb. Po stanju na dan 31.12.2011 znašajo 25.724 tisoč EUR (v letu 2010 25.250 tisoč EUR) in predstavljajo 89,6% v strukturi bilančne vsote hranilnice (v letu 2010 84,6%).

Vloge prebivalstva so v primerjavi z letom 2010 na isti ravni. Vloge pravnih in drugih oseb pa so se zvišale in sicer za 15% v primerjavi s predhodnim letom, kar pomeni nominalno za 558 tisoč EUR.

Prihodki

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	1.183
Prihodki iz dividend	0
Prihodki iz opravnin	513
Dobički iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	0
Drugi čisti poslovni dobički	7
Oslabitve	85
SKUPAJ	1.788

Prihodki iz obresti predstavljajo 66,1% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 3%, kar pomeni nominalno za 33 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 28,7%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki povečali za 6,4% oziroma za 31 tisoč EUR nominalno.

Ostale prihodke sestavljajo dobički iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, drugi čisti poslovni dobički ter prihodki iz naslova odprave oslabitev kreditov in finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo kar skupaj predstavlja 5,2% vseh prihodkov.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	383
Odhodki za opravnine	85
Izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	69
Druge čiste poslovne izgube	12
Stroški dela	627
Splošni in administrativni stroški	323
Amortizacija	41
Rezervacije	13
oslabitve	53
Davek iz dohodka iz dejavnosti	38
SKUPAJ	1.644

Odhodki za obresti predstavljajo 23,3% vseh odhodkov poslovnega leta 2011. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela in sicer 38,1%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 19,7% vseh odhodkov poslovnega leta 2011.

Ostale odhodke predstavljajo odhodki za opravnine (5,2% vseh odhodkov), izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (4,2% vseh odhodkov), oslabitve kreditov in finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (3,2% vseh odhodkov), amortizacija (2,5% vseh odhodkov), davek od dohodka iz dejavnosti (2,3% vseh odhodkov) ter rezervacije in druge čiste poslovne izgube (1,5% vseh odhodkov).

6.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 2.238 tisoč EUR sestavlja 539.406 rednih kosovnih delnic.

Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2011 znaša 4,75 EUR (v predhodnem letu 5,12 EUR).

Nižja knjigovodska vrednost delnice v poslovnem letu 2011 je zgolj začasnega značaja in je posledica negativnega presežka iz prevrednotenja iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Hranilnica namreč ta finančna sredstva vrednoti po pošteni vrednosti skozi kapital. Leto 2011 je zaznamoval padec večine tečajev vrednostnih papirjev, kar posledično pomeni za hranilnico nižji kapital, ki se izkazuje v presežku iz prevrednotenja.

Ob zapadlosti posameznega vrednostnega papirja se le-ta izplača po nominalni vrednosti, kar pomeni, da se skozi celotno obdobje posedovanja vrednostnega papirja oblikovani presežek iz prevrednotenja izniči.

V primeru, da se presežek iz prevrednotenja za poslovno leto 2011 v izračun kapitala ne bi upošteval, bi knjigovodska vrednost delnice znašala 5,06 EUR (v letu 2010 bi znašala 4,90 EUR).

Nominalna vrednost delnice je v letu 2011 nespremenjena in znaša 4,15 EUR.

v tisoč EUR			
Kapital	31.12.2011	31.12.2010	razlika +/-
Osnovni kapital	2.238	2.238	0
Rezerve (vključno z zadržanim dobičkom)	368	295	73
Čisti dobiček poslovnega leta	123	106	17
Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev RZP	-168	121	-289
SKUPAJ	2.561	2.760	-199

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2011 2.561 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižal za 199 tisoč EUR. Znižanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

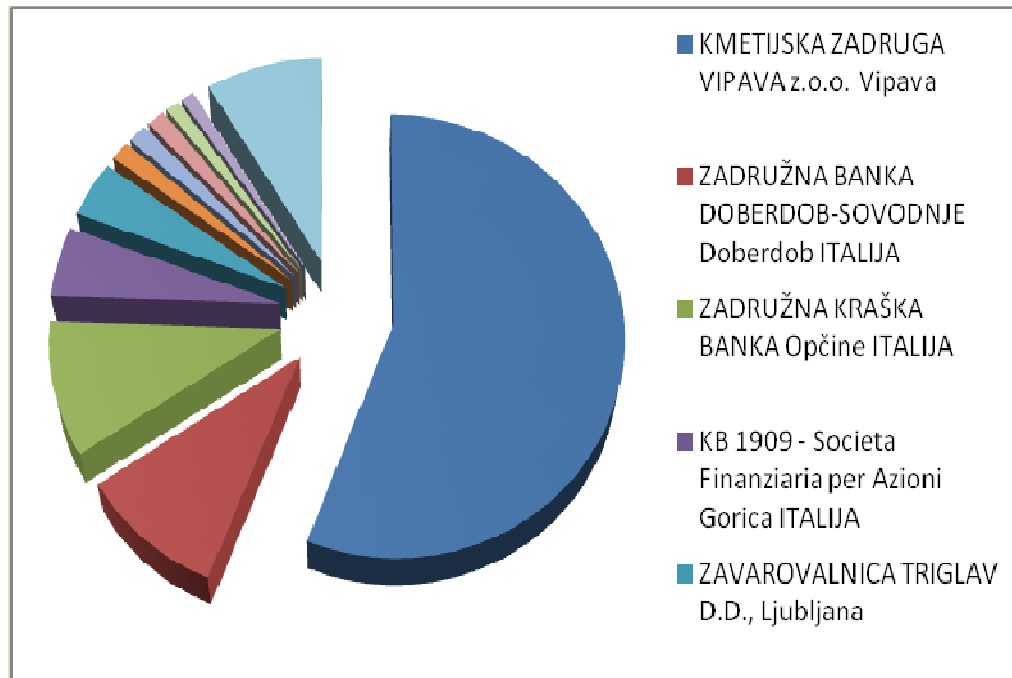
- rezerve iz dobička so se povečale za 73 tisoč EUR,
- čisti dobiček poslovnega leta se je povečal za 17 tisoč EUR,
- presežek iz prevrednotenja pa je bistveno nižji, saj znaša konec leta -168 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižal za 289 tisoč.

Hranilnica je s sklepom skupščine delničarjev junija 2011 bilančni dobiček leta 2010 v znesku 106 tisoč EUR razporedila na sledeč način:

- v druge rezerve iz dobička 54 tisoč EUR
- za izplačilo delničarjem v znesku 52 tisoč EUR

6.4.1. Deset največjih delničarjev Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.

	31.12.2011		31.12.2010	
	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
KMETIJSKA ZADRUGA VIPAVA z.o.o. Vipava	301.883	55,97	301.883	55,97
ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB-SOVODNJE Doberdob ITALIJA	52.811	9,79	52.811	9,79
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine ITALIJA	52.811	9,79	52.811	9,79
KB 1909 - Societa Finanziaria per Azioni Gorica ITALIJA	27.775	5,15	27.775	5,15
ZAVAROVALNICA TRIGLAV D.D., Ljubljana	22.633	4,20	22.633	4,20
FELCOM d.o.o. Vrhopolje, 5272 Vipava	7.837	1,45	7.837	1,45
KAR IMPEX d.o.o. Vrhopolje, Vipava	7.837	1,45	7.837	1,45
GO-LES d.o.o. Vipava	7.544	1,40	7.544	1,40
KMETIJSTVO VIPAVA D.D. Šempeter pri Gorici	5.954	1,10	5.954	1,10
MILOŠ LAVRENČIČ Podraga	5.773	1,07	5.773	1,07
OSTALI DELNIČARJI	46.548	8,63	46.548	8,63
SKUPAJ	539.406	100,00	539.406	100,00



6.4.2. Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - pravne osebe	133.397	24,73%
Domači delničarji - pravne osebe	364.716	67,61%
Lokalna raven države	13.000	2,41%
Domači delničarji - fizične osebe	28.293	5,25%
SKUPAJ	539.406	100,00%

RAČUNOVODSKO POROČILO

7. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. za leto 2011 (strani od 20 do 28 letnega poročila), uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 29 do 72 letnega poročila).

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da je le-to resnična in poštena slika premoženjskega stanja hranilnice na dan 31. decembra 2011 in izidov njenega poslovanja za leto 2011.

Uprava hranilnice potrjuje, da so bile sprejete računovodske usmeritve dosledno uporabljene ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava hranilnice tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter skladno z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela EU.

Uprava je odgovorna tudi za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejemanje ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja hranilnice ter za preprečevanje in odkrivanje prevar, drugih nepravilnosti ali nezakonitih dejanj.

Davčni organi lahko kadar koli v prihodnjih petih letih pregledajo poslovne knjige in razvide ter odmerijo dodatni davek in naložijo plačilo kazni. Uprava hranilnice ne pozna nobenih okoliščin, zaradi katerih bi lahko prišlo do kakšne večje obveznosti iz tega naslova.

Vipava, 30.4.2012

Rado Likar
Član uprave

Dušan Grlica
Predsednik uprave

8. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

8.1. Izkaz finančnega položaja – kratka shema

v tisoč EUR

Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1		2	3	4	5
1	A.1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	9.2.1.	1.377	1.314
2	A.2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	9.2.2.	0	0
3	A.3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
4	A.4.	Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	9.2.3.	7.347	9.786
5	A.7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.5.	Krediti	9.2.4.	17.643	15.973
		Kredit bankam	9.2.4.1.	6.150	7.018
		Kredit strankam, ki niso banke	9.2.4.2.	11.493	8.955
7	A.6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	9.2.5.	1.978	2.526
8	A.8.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		0	0
9	A.16.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	0
10	A.10.	Opredmetena osnovna sredstva	9.2.6.	241	179
11	A.11.	Naložbene nepremičnine		0	0
12	A.12.	Neopredmetena sredstva	9.2.7.	32	45
13	A.13.	Dolg. naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		0	0
14	A.14.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9.2.8.	42	0
		Terjatve za davek		0	0
		Odložene terjatve za davek	9.2.8.1	42	0
15	A.15.	Druga sredstva	9.2.9.	25	28
16		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 15)		28.685	29.851
17	P.1.	Finančne obveznosti do centralne banke		0	0
18	P.2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		0	0

Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5	
19	P.3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
20	P.6.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
21	P.4.	Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	9.2.10.	25.724	26.758
		Vloge bank	9.2.10.2.	0	1.508
		Vloge strank, ki niso banke	9.2.10.1.	25.724	25.250
		Kreditni bank		0	0
		Kreditni strank, ki niso banke		0	0
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Podrejene obveznosti		0	0
22	P.5.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja		0	0
23	P.7.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		0	0
24	P.12.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	0
25	P.9.	Rezervacije	9.2.11.	89	77
26	P.10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		11	16
		Obveznosti za davek	9.2.12.	11	16
		Odložene obveznosti za davek		0	0
27	P.11.	Druge obveznosti	9.2.13.	300	240
28		SKUPAJ OBVEZNOSTI		26.124	27.091
29	P.13.	Osnovni kapital	9.2.14.	2.238	2.238
30	P.14.	Kapitalske rezerve		0	0
31	P.15.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		0	0
32	P.16.	Presežek iz prevrednotenja	9.2.15.	-168	121
33	P.17.	Rezerve iz dobička	9.2.16.	368	295
34	P.18.	Lastni deleži		0	0
35	P.19.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.2.17.	123	106
36		SKUPAJ KAPITAL (od 29 do 35)		2.561	2.760
37		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (28+36)		28.685	29.851

8.2. Izkaz poslovnega izida – kratka shema

v tisoč EUR

Zap. števil.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		1.183	1.150
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		-383	-393
3	Čiste obresti (1-2)	9.3.1.	800	757
4	Prihodki iz dividend		0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		513	482
6	Odhodki za opravnine (provizije)		-85	-60
7	Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	9.3.2.	428	422
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.3.3.	-69	18
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		0	0
10	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		0	0
12	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	0
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		0	0
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	9.3.4.	-5	6
15	Administrativni stroški	9.3.5.	-950	-959
16	Amortizacija	9.3.6.	-41	-45
17	Rezervacije	9.3.7.	-13	-6
18	Oslabitve	9.3.8.	32	-42
19	Slabo ime		0	0
20	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		0	0
21	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		0	0
22	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)		182	151
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	9.3.9.	-38	-29
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		144	122
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		0	0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		144	122
27	Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico	9.3.10.	0,27	0,23

8.3. Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Zap. Štev.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	144	122
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4+5+10+14+18+19+20+21)	- 289	141
3	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0
4	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi sredstvi	0	0
5	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja) (6+7+8+9)	0	0
6	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	0	0
7	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	0
8	Prenos dobička ali izgube iz presežka iz prevrednotenja h knjigovodski vrednosti varovane postavke	0	0
9	Druge prerazvrstitve	0	0
10	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo (11+12+13)	- 331	141
11	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	- 331	141
12	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	0
13	Druge prerazvrstitve	0	0
14	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in odtujenimi skupinami v posesti za prodajo (15+16+17)	0	0
15	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	0	0
16	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	0
17	Druge prerazvrstitve	0	0
18	Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku/izgubi	0	0
19	Pripadajoči čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku/izgubi v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
20	Drugi čisti dobički/izgube drugega vseobsegajočega donosa	0	0
21	Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	42	0
22	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	- 145	263

8.4. Izkaz denarnih tokov po posredni metodi

v tisoč EUR

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	182	151
	Amortizacija	41	45
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	0	0
	Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	0	0
	(Slabo ime)	0	0
	Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	0
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	0	0
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	0	0
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	-289	140
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	0	0
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	13	6
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	-53	342
b	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-2.419	-6.654
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje sredstev pri centralni banki	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.440	-6.900
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-4.862	248
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	3	-2

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
c	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	-976	1.588
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	-1.034	1.575
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	58	13
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	-3.448	-4.724
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-84	15
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	-3.532	-4.709
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	2.580	0
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	0
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	0	0
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	2.580	0
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	0
b	Izdatki pri naložbenju	-2.123	-42
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-89	-16
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-2	-26
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-2.032	0
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	457	-42
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a	Prejemki pri financiranju	0	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	0
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	0
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	0	0

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
b	Izdatki pri financiranju	-54	0
	(Plačane dividende)	-54	0
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	0
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	0	0
	(Druga izplačila, povezani s financiranjem)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	-54	0
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	-3.129	-4.751
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	7.114	11.865
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	3.985	7.114

8.5. Izkaz gibanja kapitala

Leto 2011

v tisoč EUR

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljan. finančnimi instrumenti	Presežek iz prevrednot.*	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	121	295	106	0	2.760
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-289	0	144	0	-145
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Vračilo kapitala	0	0	0	0	0		0	0
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0		0	
Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-54	0	-54
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	73	-73	0	0
Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0
Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	2.238	0	0	-168	368	123	0	2.561
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	123

Leto 2010

v tisoč EUR

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljan. finančnimi instrumenti	Presežek iz prevrednot.*	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	-20	277	2	0	2.497
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	141	0	122	0	263
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0		0	0
Vračilo kapitala	0	0	0	0	0		0	0
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0		0	0
Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0		0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0		0	0
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	18	-18	0	0
Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0		0	0
Drugo**	0	0	0	0	0		0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	2.238	0	0	121	295	106	0	2.760
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	106

9. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

9.1. Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev

9.1.1. Osnovni podatki

Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. je organizirana kot delniška družba.

Pri izdelavi računovodskih izkazov hranilnica upošteva določbe Zakona o gospodarskih družbah, Mednarodne računovodske standarde, predpise Banke Slovenije in druge zakonske predpise.

Za revizijo letnega poročila za poslovno leto 2011 je bila na skupščini hranilnice dne 16.06.2011 izbrana revizijska hiša UHY Revizija in svetovanje d.o.o. Ljubljana.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom so izraženi v tisoč EUR, razen če ni drugače navedeno.

Obseg in vsebino letnega poročila določajo Mednarodni standardi računovodskega poročanja, Zakon o gospodarskih družbah, Banka Slovenije s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic ter Sklepom o razkritjih bank in hranilnic.

Pojasnila in razkritja računovodskih izkazov so pripravljena v skladu z zakonom o gospodarskih družbah in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU.

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

Najpomembnejše presoje se nanašajo na razporejanje finančnih instrumentov med portfelj do zapadlosti in portfelj razpoložljiv za prodajo ter popravke vrednosti kreditov.

Ocene se uporabljajo za izgube zaradi oslavitve kreditov strankam, za rezervacije za zunajbilančna tveganja, za določitev življenjske dobe opredmetenih in neopredmetenih sredstev, za rezervacije za obveznosti do zaposlenih ter za potencialne davčne postavke.

9.1.2. Pomembnejše računovodske usmeritve

Denar in denarni ustrezniki

Med denarnimi sredstvi je izkazan denar v blagajnah ter obvezne vloge pri centralni banki. Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

V izkazu denarnih tokov so med denarnimi ustrezniki zajeti denar v blagajni in na računu pri centralni banki, posojila bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev ter naložbe v dolžniške vrednostne papirje z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

Finančna sredstva

Finančna sredstva razvršča hranilnica praviloma ob prvem pripoznanju v naslednje kategorije:

- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo,
- posojila in terjatve
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Pripoznanje, merjenje in odpravo pripoznanja finančnih instrumentov hranilnica izvaja v skladu z MRS 39.

Sredstva v posesti za trgovanje

Hranilnica ne razpolaga s sredstvi v posesti za trgovanje.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

To so tista sredstva, ki jih hranilnica namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer ali cen finančnih instrumentov.

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Hranilnica vrednoti takšna sredstva po pošteni vrednosti skozi kapital. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v kapitalu. Čisti učinki prodaje teh sredstev se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se izkažejo v poslovnem izidu.

Vsa finančna sredstva razporejena v to kategorijo se merijo po pošteni vrednosti. Na začetku se pripoznajo po pošteni vrednosti (nabavni vrednosti), stroški posla pa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida

Hranilnica v to kategorijo finančnih sredstev uvršča tudi naložbe v kapital neodvisnih strank.

Posojila in terjatve

Med posojili in terjatvami hranilnica izkazuje kredite bankam in kredite strankam, ki niso banke, v katero se uvrščajo dani krediti prebivalstvu (pretežno kmetijski sektor), pravne osebe in samostojni podjetniki.

Hranilnica pripozna posojila in terjatve na dan poravnave po pošteni vrednosti ugotovljeni po metodi odplačne vrednosti, ki je razumljena kot sedanja vrednost posojenega zneska, izračunana na osnovi pogojev iz sklenjene posojilne pogodbe.

Dani krediti in depoziti so tako v bilanci stanja izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za višino pripisanih obresti, če tako določa pogodba in zmanjšani za oslabitve na podlagi interne metodologije hranilnice v skladu z MSRP.

Posojila in terjatve se merijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere, zmanjšane za ustrezne popravke vrednosti skladno z Metodologijo o oblikovanju izgub kreditnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d..

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

V to kategorijo uvršča hranilnica sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima namen posedovati do zapadlosti. Tovrstne naložbe se vrednotijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere.

Oslabitev finančnih sredstev

- Posojila in terjatve

Oslabitev posojil in terjatev se izkazujejo na kontih popravkov vrednosti in se oblikujejo na podlagi interne metodologije hranilnice v skladu z MSRP.

Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do hranilnice ob dospelosti in kvaliteti zavarovanja.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, slabi in oblikuje rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah bodisi skupinsko bodisi posamično.

Hranilnica mora sproti, najmanj pa mesečno ocenjevati ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali, da je finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev oslABLJENA. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo ob začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.

Nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva ali skupine sredstev oziroma možnosti izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi hranilnica in sicer:

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

Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je opredeljena kot sedanja vrednost (diskontirana vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere. Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno razobrestuje (diskontira) pričakovane prihodnje denarne tokove skozi obdobje pričakovane dobe finančnega sredstva ali, če je primerneje, skozi krajše obdobje na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Izračun vključuje vsa prejeta in dana nadomestila ter zneske v skladu s pogodbo.

Oslabitev finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, se izmeri z uporabo izvirne pogodbene (ali efektivne) obrestne mere finančnega sredstva. V primeru, da je obrestna mera spremenljiva, se denarni tokovi diskontirajo s tedaj veljavno obrestno mero, določeno s pogodbo.

Ko obstajajo dejstva, ki govorijo o tem, da je izterjava kredita nemogoča, se kredit odpiše. Odpis se opravi, ko so zaključeni vsi postopki izterjave in ko je možno oceniti vrednost izgube.

- **Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo**

Hranilnica po stanju na zadnji dan v mesecu oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Oslabitev in odprava oslabitve se pripozna skozi kapital.

Obračunavanje obresti

Obresti se obračunajo v skladu z zakonskimi predpisi ter na podlagi dogovora med upnikom in dolžnikom.

Obresti so pripoznane po metodi efektivnih obresti in so razporejene med prihodke oziroma odhodke iz obresti. Obresti od finančnih sredstev in obveznosti so v izkazu finančnega položaja izkazane skupaj s finančnim sredstvom oziroma obveznostjo na katero se obveznosti nanašajo.

Opravnine

Hranilnica pripadajoča nadomestila za odobritev posla razmejuje na linearen način glede na pričakovano obdobje odplačevanja finančnega sredstva in jih mesečno prenaša med prihodke. Obračunani stroški posla pri kreditih strankam do zneska 40,00 EUR se prenašajo v prihodke ob pripoznanju sredstva.

Uprava ocenjuje, da je linearno razmejevanje opravnin zadovoljiv približek vrednosti, izračunane po metodi veljavnih obrestnih mer in ne pričakuje pomembnih razlik.

Hranilnica terjatve in obveznosti za opravnine, ki se nanašajo na določeno finančno sredstvo ali obveznost od 01.01.2011 v izkazu finančnega položaja izkazuje skupaj s finančnim sredstvom oziroma obveznostjo na katero se terjatev nanaša.

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva vodi hranilnica v skladu z MRS 16 in 38, tako v načinu pridobivanja kot tudi vrednotenja.

Nabavo osnovnih sredstev odobri uprava hranilnice.

Hranilnica uporablja za računovodsko usmeritev model nabavne vrednosti. To pomeni, da so opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena osnovna sredstva v bilanci stanja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitve.

Pripoznanje se odpravi ob odtujitvi ali če od njegove uporabe ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Oslabitev opravi v primeru, ko njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost ali vrednost sredstev v uporabi glede na to, katera je višja.

Hranilnica samostojno določa letne amortizacijske stopnje glede na dobo koristnosti posameznega opredmetenega oziroma neopredmetenega osnovnega sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva so:

- zemljišča
- zgradbe
- pisarniška oprema
- računalniška oprema
- druga oprema

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo:

- dolgoročne premoženjske pravice
- druga neopredmetena dolgoročna sredstva

Med premoženjskimi pravicami se izkazujejo v glavnem licence v zvezi z računalniškimi programi, licence SWIFT in Bankart sistema.

Med drugimi neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi so zajeta vlaganja v SWIFT in Bankart sistem ter vlaganja v tuje prostore.

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2011 so bile enake kot v predhodnem letu.:

- računalniška oprema 25%
- drobn inventar 25%
- patenti in licence 20%
- pisarniška oprema 12,50%
- zgradbe 4%
- oprema za opravljanje finančnih storitev 25%
- ostala oprema in druga neopredmetena dolgoročna sredstva 20 do 25%

Amortizacija se začne obračunavati prvi dan naslednjega meseca potem, ko je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za opravljanje dejavnosti, za katero je namenjeno. Amortizacija se neha obračunavati, ko je amortizirljivi znesek v celoti nadomeščen v breme stroškov hranilnice.

Nadomestni deli se amortizirajo enako kot opredmetena osnovna sredstva.

Popravila in vzdrževanja posameznih opredmetenih osnovnih sredstev se v hranilnici pripoznajo kot stroški, kadar se pojavijo. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na njihovo knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po nabavni vrednosti. Kasnejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti. Skladno s tem modelom vrednotenja se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti.

Amortiziranje se začne, ko je neopredmeteno sredstvo na voljo za uporabo. Stopnja amortizacije se določi glede na dobo koristnosti sredstva.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti izkazuje hranilnica vloge ter prejete kredite strank ki niso banke.

V bilanci stanja so izkazane v višini prejetih denarnih sredstev na podlagi pogodb in se merijo po odplačni vrednosti.

Pripoznanje se odpravi, ko ugasnejo obveze, določene v pogodbi oziroma so razveljavljene ali zastarane.

Prejeti krediti in depoziti so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za pripisane obresti, če tako določa pogodba.

Vsa sredstva se v hranilnici izkazujejo na predpisanih kontih iz kontnega načrta – tako dolgoročne, kratkoročne in vpogledne vloge.

Dolgoročne vloge so tiste, katerih rok dospelosti je daljši od enega leta. Vloge z rokom dospelosti do enega leta so kratkoročne.

Med dolgovi se posebej izkazujejo dolgovi na vpogled, dolgovi z odpovednim rokom in dolgovi z dogovorjeno zapadlostjo. Posebej se izkazujejo dolgovi iz vlog in dolgovi iz prejetih kreditov.

Rezervacije

Rezervacije za obveznosti in stroške hranilnica pripozna, v kolikor ima zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

Med rezervacijami hranilnica izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo. Izračun se opravi za vsakega zaposlenega na način upoštevanja stroška odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada skladno s pogodbo o zaposlitvi, ter stroška vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v hranilnici do upokojitve.

Za oceno sedanje vrednosti bodočih izplačil se upošteva diskontni faktor za netvegane dolžniške vrednostne papirje v kombinaciji s pričakovano rastjo plač v hranilnici. Na podlagi podatkov o fluktuaciji v hranilnici, se izračunane rezervacije popravijo za pričakovano verjetnost izplačil.

Te rezervacije hranilnica oblikuje na podlagi aktuarskega izračuna.

Zaposleni se upokojijo skladno s slovensko zakonodajo in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v hranilnici.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, vsi dobički in izgube iz tega naslova pa so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Hranilnica od 01.01.2011 oblikuje tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti. Gre za popravke vrednosti izdanih bančnih garancij.

Davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodkov pravnih oseb je obračunan na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj in zmanjšanj davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2011 je 20% od davčne osnove.

Kapital

Celotni kapital hranilnice sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let, presežek iz prevrednotenja in prehodno še ne razdeljeni čisti dobiček ali še ne poravnana čista izguba poslovnega leta.

Sestavine kapitala se povečujejo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom hranilnice in opredelitvijo MSRP.

Osnovni kapital hranilnice je delniški kapital. Določen je v Statutu in vpisan v sodni register.

Rezerve iz dobička so namensko zadržan del čistega dobička iz prejšnjih let. Rezerve iz dobička so:

- zakonske rezerve,
- statutarne rezerve,
- druge rezerve iz dobička.

Rezerve iz dobička oblikuje hranilnica v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom hranilnice, sklepom nadzornega sveta hranilnice ter skupščine hranilnice.

Presežek iz prevrednotenja se pojavi zaradi krepitev oziroma slabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

Kapitalska zahteva je minimalna kapitalska zahteva za kreditno in operativno tveganje. Gre za znesek potrebnega kapitala, ki ga mora hranilnica zagotavljati za namen pokrivanja nepričakovanih izgub, povezanih s poslovanjem hranilnice. Gre za seštevek kapitalske zahteve za kreditno tveganje ter kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Hranilnica za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop. Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti ter v skladu s pravili za določanje uteži tveganja znotraj posamezne kategorije izpostavljenosti in načinov uporabe različnih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja, ki so navedena v nadaljevanju, izračuna znesek kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Hranilnica je zagotovila izpolnjevanje splošnih standardov upravljanja z operativnim tveganjem s sprejetim internim aktom upravljanje z operativnimi tveganji. Uporablja enostaven pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja.

Povezane osebe

Po sklepu Banke Slovenije o veliki izpostavljenosti se za skupino povezanih oseb šteje:

- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki predstavljajo eno samo tveganje, če se ne izkaže drugače, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge osebe;
- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, med katerimi sicer ni odnosa v smislu obvladovanja iz prejšnje alineje, za katere pa se lahko šteje, da predstavljajo eno samo tveganje, ker so tako povezane med seboj, da finančne težave ene povzročijo težave druge ali vseh ostalih pri poplačilu dolga.

Stranki sta povezani, kadar ima ena stranka možnost neposredno ali preko enega ali več posrednikov usmerjati drugo stranko ali je usmerjena skupaj z drugo stranko (obvladujoča, odvisna in soodvisna podjetja), kadar ima ena stranka delež, ki ji zagotavlja pomemben vpliv na odločanje v drugi stranki oziroma ko izvajata skupno obvladovanje. Za povezane stranke se štejejo tudi pridružena podjetja, stranke v skupnih podvigih, člani ravnateljskega osebja in ravnateljskega osebja obvladujočega podjetja vključno z ožjimi družinskimi člani in vse stranke, ki usmerjajo, skupno obvladujejo, pomembno vplivajo ali imajo prednostno glasovalno pravico v teh strankah.

Prihodki in odhodki

Prihodki so razdeljeni na poslovne in finančne prihodke.

Finančni prihodki se pojavljajo v zvezi s kratkoročnimi in dolgoročnimi finančnimi naložbami na podlagi sklenjenih pogodb med upnikom in dolžnikom.

Poslovni prihodki zajemajo prejete obresti in opravnine iz vseh naslovov, prihodke za nebančne storitve, prihodke iz naslova odpisanih terjatev in ukinjenih rezervacij ter popravkov.

Pri oblikovanju prihodkov je treba upoštevati določila sklepa Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede izključevanja prihodkov.

Kadar obstaja dvom o velikosti prihodkov iz kakšnega posla, se prihodki ne pripoznajo, dokler se dvom ne odpravi.

Odhodki so razdeljeni na poslovne in finančne odhodke.

Hranilnica knjiži vse stroške in odhodke takoj v breme poslovnega izida, neodvisno od njihovega plačila.

Odhodki za obresti se v izkaz poslovnega izida vključujejo po metodi enakomernega mesečnega razporejanja na podlagi pogodbene dobe odplačila finančne obveznosti ter z upoštevanjem pogodbene obrestne mere.

Prihodki od obresti se v izkaz poslovnega izida vključujejo po metodi enakomernega mesečnega razporejanja na podlagi pogodbene dobe odplačila finančnega sredstva in pogodbene obrestne mere ter z upoštevanjem odstotka slabitve osnovne terjatve.

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

Med odhodke iz naslova odpravnin vključuje hranilnica zneske, plačane za storitve drugih, skladno s pogodbo med hranilnico in upnikom.

Prihodki in odhodki so v izkazu poslovnega izida pripoznani praviloma takrat, ko je storitev opravljena.

Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi izkazuje hranilnica izdane garancije, nečrpane odobrene kredite ter nečrpane odobrene limite, depo in drugo evidenco vrednostnih papirjev, evidenco odpisanih terjatev ter prejeta jamstva.

9.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Gotovina v blagajni v evrih	263	236
Gotovina v blagajni v tujih valutah	0	0
Gotovina v blagajni skupaj	263	236
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	996	1.018
Druge vloge pri centralni banki	118	60
Skupaj denarna sredstva na računih	1.114	1.078
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	1.377	1.314

Hranilnica izkazuje domačo gotovino v blagajnah po stanju na dan 31.12.2011 v osmih poslovalnicah. Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva potrebna za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa.

Druge vloge pri centralni banki predstavljajo izločena sredstva za jamstveno shemo ter temeljno shemo.

Hranilnica izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve. Znesek, ki ga je treba vzdrževati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog naših komitentov. Zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve je 2% za vse vezane vloge z ročnostjo do dveh let.

Znesek obvezne rezerve se izračuna iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov poročanja za potrebe ECB – BS1S), ki je dva meseca pred mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v postavko poravnalni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 14.12.2011 do 17.01.2012 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 399 tisoč EUR (za obdobje od 08.12.2010 do 18.01.2011 387 tisoč EUR).

9.2.2. Finančna sredstva namenjena trgovanju

Hranilnica nima sredstev namenjenih trgovanju.

9.2.3. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

Pregled po vrstah in ročnosti	31.12.2011		31.12.2010	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke	0	2.262	0	4.583
Izdani od bank in hranilnic	0	4.106	0	4.169
Izdani od drugih izdajateljev	0	953	0	1.009
Kapitalske naložbe	0	26	0	25
Skupaj	0	7.347	0	9.786
Skupaj dolgoročni in kratkoročni VP	7.347		9.786	

Kapitalske naložbe

Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Kapitalske naložbe v banke	26	25
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	0	0
SKUPAJ	26	25

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Med kapitalskimi naložbami beleži hranilnica naložbo v domačo banko.

Pregled presežka iz prevrednotenja po vrstah finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

	31.12.2011		31.12.2010	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	26	0	25	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	7.321	-168	9.761	121
Izdani od države	2.262	-68	4.583	165
Izdani od bank	4.106	-50	4.169	-5
Izdani od drugih izdajateljev	953	-92	1.009	-39
Odloženi davek	0	42	0	0
SKUPAJ	7.347	-168	9.786	121

Razčlenitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2011		31.12.2010	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	2.262	0	4.583	0
Izdani od bank in hranilnic	2.338	1.768	2.401	1.768
Izdani od drugih izdajateljev	953	0	1.009	0
Kapitalske naložbe	0	26	0	25
Skupaj finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	5.553	1.794	7.993	1.793

Gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
	31.12.2010			31.12.2011
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	25	1	0	26
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		1	0	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	9.761	549	2.989	7.321
Izdani od države in centralne banke	4.583	230	2.551	2.262
Nove nabave in prodaje		125	2.152	
Sprememba poštene vrednosti		105	399	
Izdani od bank in hranilnic	4.169	239	302	4.106
Nove nabave in prodaje		223	223	
Sprememba poštene vrednosti		16	79	
Izdani od drugih izdajateljev	1.009	80	136	953
Nove nabave in prodaje		49	50	
Sprememba poštene vrednosti		31	86	
SKUPAJ	9.786	550	2.989	7.347

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2011

v tisoč EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	0	0	0	0	26	26
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	0	0	5.864	1.457	7.321
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	1.033	1.229	2.262
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	4.106	0	4.106
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	725	228	953
SKUPAJ	0	0	0	5.864	1.483	7.347

Hranilnica uvršča med sredstva razpoložljiva za prodajo državne vrednostne papirje, vrednostne papirje domačih bank ter vrednostne papirje podjetij.

Hranilnica jih ima namen posedovati do zapadlosti v namen zagotavljanja likvidnosti, lahko pa jih proda v primeru likvidnostnih potreb ali spremembe obrestnih mer.

9.2.4. Krediti**Osnovna členitev kreditov**

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Kredit bankam	6.150	7.018
Vloge na vpogled	0	0
Drugi krediti	6.150	7.018
Kredit strankam, ki niso banke	11.493	8.955
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	1.773	1.588
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	9.720	7.367
SKUPAJ	17.643	15.973

Razčlenitev kreditov po sektorjih in ročnosti

v tisoč EUR

	31.12.2011			31.12.2010		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Banke	5.116	1.034	6.150	3.416	1.202	4.618
Hranilnice	0	0	0	2.400	0	2.400
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj banke in hranilnice	5.116	1.034	6.150	5.816	1.202	7.018
Nefinančne družbe	1.127	4.199	5.326	1.163	2.727	3.890
Popravek vrednosti	22	43	65	26	50	76
Skupaj nefinančne družbe	1.105	4.156	5.261	1.137	2.677	3.814
Gospodinjstva	440	3.905	4.345	389	3.595	3.984
Popravek vrednosti	1	25	26	2	45	47
Skupaj gospodinjstva	439	3.880	4.319	387	3.550	3.937
Samostojni podjetniki	235	1.393	1.628	69	1.029	1.098
Popravek vrednosti	7	19	26	5	21	26
Skupaj samostojni podjetniki	228	1.374	1.602	64	1.008	1.072
Neprof. izvajal. storitev	1	206	207	0	0	0
Popravek vrednosti	0	1	1	0	0	0
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	1	205	206	0	0	0
Javni sektor	0	105	105	0	133	133
Popravek vrednosti	0	0	0	0	1	1
Skupaj javni sektor	0	105	105	0	132	132
SKUPAJ	6.889	10.754	17.643	7.404	8.569	15.973

9.2.4.1. Krediti bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Vloge na vpogled	0	0
Kreditni bankam in hranilnicam	6.150	7.018
Kratkoročni krediti	5.116	5.816
Dolgoročni krediti	1.034	1.202
SKUPAJ	6.150	7.018

Teritorialna analiza

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Slovenija	6.150	7.018
SKUPAJ	6.150	7.018

9.2.4.2. Krediti strankam, ki niso banke

Struktura po ročnosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Kratkoročni krediti	1.802	1.621
Dolgoročni krediti	9.809	7.484
Popravki vrednosti	118	150
SKUPAJ	11.493	8.955

9.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Dolžniški vrednostni papirji	1.978	2.526
Izdani od države in centralne banke	473	0
Izdani od bank in hranilnic	1.505	2.526
Izdani od drugih izdajateljev	0	0
Kreditni v posesti do zapadlosti	0	0
SKUPAJ	1.978	2.526

Med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti izkazuje hranilnica potrdila o vlogi ene izmed hranilnic ter državne vrednostne papirje.

9.2.6. Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2011

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2010	0	150	257	6	0	0	413
Povečanje- nabave	0	76	12	1	0	0	89
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	0	0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2011	0	226	269	7	0	0	502
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2010	0	25	203	6	0	0	234
Amortizacija	0	7	19	1	0	0	27
Prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	0	0	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2011	0	32	222	7	0	0	261
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2010	0	125	54	0	0	0	179
Stanje 1.1.2011	0	125	54	0	0	0	179
Stanje 31.12.2011	0	194	47	0	0	0	241

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Nabavna vrednost		
Zemljišča	0	0
Zgradbe	226	150
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	226	150
Oprema	269	257
Drobni inventar	7	6
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	276	263
Skupaj nabavna vrednost	502	413
Popravek vrednosti		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe – zaradi amortizacije	32	25
Skupaj nepremičnine	32	25
Oprema – zaradi amortizacije	222	203
Drobni inventar	7	6
Skupaj oprema	229	209
Skupaj popravek vrednosti	261	234
Neodpisana vrednost		
Zgradbe	194	125
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	194	125
Oprema	47	54
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	47	54
Skupaj neodpisana vrednost	241	179

Hranilnica je v letu 2011 kupila nov poslovni prostor v Postojni. Tako med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost treh blagajniških prostorov in sicer blagajniški prostor v Ajdovščini, v Novi Gorici ter poslovni prostor v Postojni. Zgradbe predstavljajo največji delež vseh opredmetenih osnovnih sredstev in sicer 80% (v letu 2010 70% vseh neopredmetenih osnovnih sredstev). Med opremo izkazuje hranilnica računalniško opremo, pohištvo, opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo.

Zemljišč hranilnica nima.

9.2.7. Neopredmetena dolgoročna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Dolgoročne premoženjske pravice	0	0
Nabavna vrednost	43	43
Popravek vrednosti	39	36
Neodpisana vrednost	4	7
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0
Nabavna vrednost	137	135
Popravek vrednosti	109	97
Neodpisana vrednost	28	38
Skupaj nabavna vrednost	180	178
Skupaj popravek vrednosti	148	133
Skupaj neodpisana vrednost	32	45

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2011

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2010	43	135	178
Povečanje- nabave	0	2	2
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2011	43	137	180
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2010	36	97	133
Amortizacija	3	12	15
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2011	39	109	148
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2010	7	38	45
Stanje 1.1.2011	7	38	45
Stanje 31.12.2011	4	28	32

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	43	43
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	137	135
Skupaj	180	178
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	39	36
Druga dolg. neopredmetena sredstva	109	97
Skupaj	148	133
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	4	7
Druga dolgoročna neopredmetena sredstva	28	38
Skupaj neodpisana vrednost	32	45

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje hranilnica pretežno patente in licence. Hranilnica ocenjuje, da izkazana vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev odraža dejansko vrednost glede na njihovo preostalo dobo koristnosti.

9.2.8. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

9.2.8.1. Odložene terjatve za davek

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0
Odložene terjatve za davke	42	0
Skupaj	42	0

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz presežka iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo in sicer po stopnji 20%. Do leta 2011 hranilnica odloženih davkov iz tega naslova ni obračunavala.

9.2.9. Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Terjatve za provizije	10	9
Terjatve za dane predujme	1	1
Usredstvene aktivne časovne razmejitev	9	12
Popravek vrednosti terjatev za provizije in dane predujme	0	0
Druge terjatve	12	13
Popravek vrednosti drugih terjatev	-7	-7
SKUPAJ	25	28

Terjatve za provizije predstavljajo pretežno terjatve do strank iz naslova plačilnega prometa – provizije za UPN naloge, ki jih hranilnica skladno s pogodbami zaračunava mesečno.

Dolgoročno odložene stroške poslovanja večinoma predstavlja vnaprej plačana večletna tehnična podpora tako iz področja kartičnega poslovanja kot tudi tehnična podpora za opremo za plačilni promet.

Med drugimi terjatvami je največja postavka terjatev do treh fizičnih oseb v skupnem znesku 7 tisoč EUR, za katero je v celoti oblikovan popravek. Ostale terjatve so tudi terjatve do komitentov iz naslova plačilnih kartic. Druga sredstva predstavljajo v bilančni aktivni le 0,09 odstotni delež.

Gibanje popravkov terjatev za provizije in drugih terjatev v letu 2011

v tisoč EUR

	1.1.2011	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2011
Popravek vrednosti terjatev za provizije in dane predujme	0	0	0	0
Popravek vrednosti drugih terjatev	7	0	0	7
SKUPAJ	7	0	0	7

9.2.10. Finančne obveznosti

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Banke in hranilnice	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	283	1.342	339	0	2	0	1.966
Državni sektor	0	985	1.291	0	0	0	2.276
Neprofitni izvajalci storitev	37	0	8	4	0	0	49
Prebivalstvo	8.866	5.309	3.473	3.633	82	0	21.363
Samostojni podjetniki	0	20	50	0	0	0	70
SKUPAJ	9.186	7.656	5.161	3.637	84	0	25.724

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti glede na originalno zapadlost

9.2.10.1. Vloge strank ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Dolгови iz vlog na vpogled	9.186	7.776
Dolгови iz kratkoročnih vlog v domači valuti	14.586	16.155
Vezane vloge nefinančnih družb	1.681	1433
Vezane vloge enot centralne ravni države	86	0
Vezane vloge enot lokalne ravni države	2.190	2.160
Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja	0	0
Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev	12	35
Vezane vloge samostojnih podjetnikov	70	30
Vezane vloge prebivalstva	10.547	12.497
Dolгови iz dolgoročnih vlog v domači valuti	1.952	1.319
Dolgoročne vloge nefinančnih družb	2	2
Dolgoročne vloge enot centralne ravni države	0	0
Dolgoročne vloge enot lokalne ravni države	0	0
Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev	0	0
Dolgoročne vloge prebivalstva	1.950	1.317
Drugi dolгови	0	0
SKUPAJ	25.724	25.250

9.2.10.2. Vloge bank

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Kratkoročni krediti bank v domači valuti	0	1.508
V domači valuti od neodvisnih bank	0	1.508

V bilančni postavki finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti so zajete obveznosti iz naslova vlog in depozitov.

Po stanju na dan 31.12.2011 hranilnica ne izkazuje vlog bank, temveč le vloge drugih komitentov. Te so sklenjene po obrestnih merah kot izhajajo iz vsakokrat veljavnega Sklepa o višini obrestnih mer Hranilnice in posojilnice Vipava in se v času trajanja razmerja ne spreminjajo.

9.2.11. Rezervacije

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	84	77
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	5	0
SKUPAJ	89	77

Skladno z MRS19 oblikuje hranilnica rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev. Nanašajo se na rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenih. V letu 2011 smo pričeli oblikovati tudi rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti in sicer iz naslova izdanih bančnih garancij.

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev v letu 2011

v tisoč EUR

	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	SKUPAJ
Stanje 31.12.2010	72	5	0	77
Povečanje	11	1	5	17
Izločitve	-4	-1	0	-5
Stanje 31.12.2011	79	5	5	89

V letu 2011 je bilo na podlagi aktuarskega izračuna oblikovanih za 11 tisoč EUR novih rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade. Hranilnica je ob sporazumni odpovedi zaposlenega izločila 3 tisoč EUR oblikovanih rezervacij ter izplačala jubilejne nagrade dvema zaposlenima v skupnem znesku 1 tisoč EUR skladno s Kolektivno pogodbo bank in hranilnic.

9.2.12. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Obveznosti za davek od dohodkov	11	16
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	0	0
SKUPAJ	11	16

Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2011 je razviden iz pojasnila 9.3.9.. Plačane akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v letu 2011 niso presegle obračunane obveznosti, zato izkazuje hranilnica obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb.

9.2.13. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Obveznosti za provizije	4	4
Obveznosti za prejete predujme	0	0
Obveznosti do delavcev	24	23
Obveznosti iz davkov in prispevkov iz plač	11	11
Obveznosti do dobaviteljev	32	39
Obveznosti za obračunane davke, prispevke druge davščine	5	5
Druge obveznosti	71	77
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	153	81
SKUPAJ	300	240

Med drugimi obveznostmi izkazuje hranilnica obveznosti iz poslovnih razmerij iz naslova plačilnega prometa, med vnaprej plačanimi, neobračunanimi prihodki pa razmejene obresti za subvencionirane kredite s strani občin.

9.2.14. Osnovni kapital

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Kapital delničarjev	2.238	2.238

Kapital delničarjev ostaja po stanju na dan 31.12.2011 na isti ravni kot v predhodnem letu. Delniški kapital hranilnice sestavlja 539.406 kosovnih delnic.

9.2.15. Presežek iz prevrednotenja

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-210	121
Odložene terjatve za davke iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	42	0
SKUPAJ	-168	121

Hranilnica med finančna sredstva razpoložljiva za prodajo razvršča vrednostne papirje. V letu 2011 sestavljajo to postavko državni vrednostni papirji (obveznice RS), obveznice bank ter drugih nefinančnih organizacij. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so izkazana po pošteni vrednosti, spremembe poštene vrednosti pa so do zapadlosti oziroma morebitne potrebne prodaje izkazane v kapitalu (presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo). Presežek iz prevrednotenja je po vrstah finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo podrobneje prikazan v pojasnilu 9.2.3. v tabeli Pregled presežka iz prevrednotenja po vrstah finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. V letu 2010 hranilnica iz tega naslova ni oblikovala odloženih davkov.

9.2.16. Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	31.12.2011	31.12.2010
Zakonske rezerve iz dobička	27	19
Statutarne rezerve	50	37
Druge rezerve iz dobička	291	239
Prenos zadržanega dobička zaradi prehoda na MSRP	0	0
SKUPAJ	368	295

Povečanje zakonskih rezerv iz dobička in statutarnih rezerv izhaja iz ugotovljenega čistega dobička poslovnega leta 2011. Skladno z ZGD-1 je hranilnica del čistega dobička v znesku 8 tisoč EUR razporedila v zakonske rezerve. Upoštevajoč statut hranilnice pa se je del čistega dobička poslovnega leta 2011 uporabil za oblikovanje statutarnih rezerv in sicer v znesku 13 tisoč EUR.

Povečanje drugih rezerv iz dobička je posledica sprejete odločitve na skupščini hranilnice dne 16.06.2011, da se za izplačilo dividend delničarjem nameni 50% od ugotovljenega čistega dobička poslovnega leta 2010, to je skupno 52 tisoč EUR.

9.2.17. Zadržani dobiček in čisti dobiček poslovnega leta

Predmet delitve na skupščini hranilnice v letu 2012 je bilančni dobiček poslovnega leta 2011 v znesku 123 tisoč EUR:

Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta	144
Razporeditev uprave in nadzornega sveta	-123
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-21
Povečanje drugih rezerv iz dobička	0
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	123

Predlagana delitev bilančnega dobička za leto 2011

	v tisoč EUR
Bilančni dobiček	123
Dividende	0
Rezerve iz dobička	123

Nadzorni svet hranilnice je potrdil predlog uprave hranilnice za delitev bilančnega dobička. O delitvi bilančnega dobička bo odločala Skupščina hranilnice.

Skupščini je predlagana prerazporeditev celotnega bilančnega dobička v višini 123 tisoč EUR med druge rezerve iz dobička.

9.2.18. Zunajbilančno poslovanje

	31.12.2011	31.12.2010
Prezete finančne obveznosti	1.496	741
Odobreni, nečrpani krediti	1.097	473
Odobreni, nečrpani limiti fizičnih oseb in samost.	399	268
Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev	0	2.520
Evidenca odpisanih terjatev	103	103
Jamstva in sredstva dana v zastavo za	1.611	1.232
Prejeta jamstva	45.997	27.217
Prejeta jamstva s hipoteko	31.755	16.556
Zastava blaga in premičnin	3.155	2.900
Zastave vrednostnih papirjev, menice	384	0
Zavarovano pri zavarovalnicah	832	948
Zavarovano z depoziti	458	547
Zavarovanja s poroštvom	3.224	2.562
Prejeta druga jamstva	689	184
Kreditne linije v korist hranilnice	5.500	3.520
SKUPAJ	49.207	31.813

9.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

9.3.1. Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	2011	2010
Prihodki od obresti	1.183	1.150
Obresti iz vlog pri centralni banki	5	4
Obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah	159	325
Obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah	78	91
Obresti iz kratkoročnih kreditov strankam	119	98
Obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije strankam	354	264
Obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene strankam	23	21
Obresti iz vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju	445	347
Obresti in podobni prihodki iz drugih terjatev	0	0
Odhodki za obresti	383	393
Obresti dane bankam za vloge na vpogled	0	0
Obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite	14	45
Obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite	0	0
Obresti, dane za vpogledne vloge strankam	16	21
Obresti dane za kratkoročne vloge strankam	293	284
Obresti dane za dolgoročne vloge strankam	60	43
Obresti in podobni odhodki za druge obveznosti	0	0
Čiste obresti	800	757

9.3.2. Čiste opravnine

	v tisoč EUR	
	2011	2010
Prejete opravnine	513	482
Opravnine od danih jamstev	14	2
Opravnine od plačilnega prometa	448	431
Opravnine od posredniških in komisijskih poslov	0	0
Opravnine od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	0	0
Opravnine od kreditnih poslov	48	41
Opravnine za opravljene administrativne storitve	3	8
Dane opravnine	85	60
Opravnine za bančne storitve v državi	4	3
Opravnine za opravljanje menjalniških poslov	0	0
Opravnine za opravljene borzne in druge posle z vrednostnimi papirji	10	0
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	71	57
Opravnine dane za druge storitve	0	0
Čiste opravnine	428	422

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

	v tisoč EUR	
	2011	2010
Dobički iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	0	18
Izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	-69	0
Izgube iz kreditov	0	0
SKUPAJ	-69	18

9.3.4. Drugi čisti poslovni dobički / izgube

	v tisoč EUR	
	2011	2010
Dobički	7	8
Izgube	-12	-2
SKUPAJ	-5	6

Druge čiste poslovne izgube predstavljajo pretežno članarine Združenju bank Slovenije.

9.3.5. Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč EUR	
	2011	2010
Bruto plače	460	444
Dajatve za socialno zavarovanje	32	30
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	39	36
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	0	0
Drugi stroški dela	96	96
SKUPAJ	627	606

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2011 48 tisoč EUR stroškov dela preko mladinskega servisa, 26 tisoč predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 22 tisoč EUR.

Splošni in administrativni stroški

v tisoč EUR

	2011	2010
Stroški materiala	11	15
Stroški energije	13	13
Stroški strokovne literature	1	1
Drugi stroški	10	7
Skupaj stroški materiala	35	36
Storitve drugih	61	86
Stroški najemnin in zakupnin	128	127
Stroški vzdrževanja računalniške in programske opreme	36	31
Svetovalne, revizijske, računov, in druge storitve	37	46
Stroški za službena potovanja	9	9
Stroški reklame	6	6
Reprezentanca	7	7
Stroški zavarovanja	2	2
Šolnine, štipendije in drugi stroški izobraževanja	1	2
Ostali stroški storitev	1	1
Skupaj stroški storitev	288	317
SKUPAJ	323	353

9.3.6. Amortizacija neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR

	2011	2010
Amortizacija gradbenih objektov	7	6
Amortizacija neopredmetenih sredstev	14	18
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	20	21
SKUPAJ	41	45

9.3.7. Rezervacije

v tisoč EUR

	2011	2010
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	8	6
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	5	0
SKUPAJ	13	6

9.3.8. Oslabitve

v tisoč EUR

	2011	2010
Oslabitve fin.sred.v posesti do zapadlosti merjenih po odplač. vrednosti	32	-35
Oslabitve	-53	-138
Odprava oslabitev	85	103
Oslabitve finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	-7
Oslabitve	0	-13
Odprava oslabitev	0	6
Skupaj oslabitve	32	-42

Oslabitve se nanašajo na oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti (kreditni in druge terjatve) in odpravo oslabitev, ki so razkrite v pojasnilu k izkazu finančnega položaja 9.2.4. in 9.2.4.2.. V postavki oslabitve je izkazan neto rezultat oblikovanja popravkov vrednosti kreditov in pripadajočih terjatev ter drugih terjatev. Hranilnica skladno s sprejeto lastno metodologijo in MSRP redno pregleduje finančna sredstva in oblikuje popravke vrednosti. Ti popravki vrednosti so v izkazu poslovnega izida prikazani kot oslabitve. Ko so tako oslabiljene terjatve s strani dolžnikov hranilnice poplačane, se ti popravki vrednosti odpravijo in so v izkazih pripoznani kot prihodki iz naslova odprave oslabitev.

V letu 2011 je hranilnica donose iz naslova vrednostnih papirjev oziroma finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo preknjižila iz kontov oslabitev na konte obrestnih prihodkov in odhodkov in so vključeni v postavko obresti iz vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju. Prihodki iz obresti iz tega naslova znašajo v letu 2011 7 tisoč EUR, odhodki pa 20 tisoč EUR.

Struktura prihodkov in odhodkov iz naslova odprave oslabitev oziroma oblikovanja oslabitev glede na posamezne kategorije sredstev iz bilance stanja - 2011

v tisoč EUR

	Odhodki		Prihodki	
	Za odpise	Za popravke	Iz odpisov	Iz ukinjenih popravkov
Kreditni bankam	0	0	0	0
Kreditni drugim	0	21	0	54
Obresti	0	6	0	5
Opravnine (provizije)	0	2	0	2
Druge terjatve	0	0	0	0
SKUPAJ	0	29	0	61

Razčlenitev prihodkov in odhodkov v zvezi s krediti in pripadajočimi terjatvami ter prikaz odpisov

v tisoč EUR

Kreditorejalec / stanje	Odhodek oslabitve kreditov in terjatev	Prihodek odprava oslabitev kreditov in terjatev	Razlika	Odpisi
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Nefinančne družbe	21	33	12	0
Samostojni podjetniki	10	9	-1	0
Državni sektor	1	0	-1	0
Sektor gospodinjstva	0	22	22	0
SKUPAJ	32	64	32	0

9.3.9. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

	2011	2010	
Dobiček pred obdavčitvijo	182	151	
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	16	12
Druga povečanja davčne osnove	+	0	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	3	7
Davčne olajšave	-	6	12
Davčna osnova	=	189	144
Davčna stopnja	x	20	20
Davek od dohodka pravnih oseb	38	29	

Davek iz dohodka pravnih oseb je usklajen z izkazanim dobičkom.

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2011 1.791 tisoč EUR (v letu 2010 1.771 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih znašajo 1.609 tisoč EUR (v predhodnem letu 1.620 tisoč EUR).

Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov - zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2011 16 tisoč EUR (v letu 2010 12 tisoč EUR) in sestoji iz zmanjšanja odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, nepriznanih odhodkov za donacije, nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance ter nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora.

Druga zmanjšanja davčne osnove v znesku 3 tisoč EUR se nanašajo na že obdavčene dolgoročne rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade pri prehodu na nov način računovodenja.

Davčne olajšave v znesku 3 tisoč EUR pa sestavljajo olajšave za investiranje po 55. a členu ter olajšave za donacije. Od tako ugotovljene davčne osnove v znesku 189 tisoč EUR se izračuna davek od dohodka iz dejavnosti po 20 odstotni davčni stopnji.

9.3.10. Dobiček na delnico

v tisoč EUR

	2011	2010
Čisti dobiček (v EUR)	143.681	121.973
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v EUR)	539.406	539.406
Osnovni dobiček na delnico	0,27	0,23

Čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom hranilnice v poslovnem letu in tehtanim povprečnim številom vseh delnic.

10. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN DRUGA ZAKONSKO POTREBNA RAZKRITJA**10.1. Obvladovanje tveganj in razkritje politike in ciljev upravljanja s tveganji skladno z 10. členom Sklepa o razkritjih**

Hranilnica posebno pozornost namenja obvladovanju tveganj. V hranilnici prevladujejo predvsem kreditna, obrestna, likvidnostna ter operativna tveganja. Ostale vrste tveganj nimajo pomembnega vpliva na poslovanje hranilnice. Za učinkovito obvladovanje tveganj je hranilnica vzpostavila jasn organizacijski ustroj, proces upravljanja, sistem notranjih kontrol ter sprejela ustrezne politike. Skupni cilj omenjenih aktivnosti je minimizirati tveganja ter optimalno izrabiti regulatorni in notranji kapital.

Za upravljanje s tveganji, ki jih hranilnica prevzema pri svojem poslovanju, je odgovorna uprava hranilnice. Le ta mora zagotoviti, da je prevzemanje tveganj vedno v mejah sposobnosti hranilnice za prevzemanje tveganj, ter da so vsa pomembna tveganja hranilnice predmet ocenjevanja oziroma merjenja in obvladovanja.

Nadzorni svet mora podati soglasje k sprejetim ciljem in politikam ter v okviru svojih pristojnosti spremlja njihovo uresničevanje.

V primeru težko merljivih ali nemerljivih tveganj vodstvo hranilnice spremlja ali je izvajanje procesov skladno s pripadajočimi pravili.

V prid čim bolj učinkovitega spremljanja procesa zagotavljanja ustreznega notranjega kapitala, je sistem notranjega poročanja oblikovan tako, da omogoča kvartalno vključevanje vseh informacij glede:

- ocen tveganj hranilnice kot celote,
- kapitala pripravljenega za pokrivanje teh tveganj.

Svoj pristop k prevzemanju tveganj je hranilnica opredelila v obliki splošnih načel, ki obravnavajo naslednjo problematiko:

- koliko lahko hranilnica tvega in katere omejitve mora pri tem upoštevati,
- koliko kapitala je potrebnega za pokrivanje posameznih tveganj.

Poleg Politike upravljanja s kapitalom ima hranilnica sprejeto tudi Politiko upravljanja s tveganji in izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala v Hranilnici Vipava d.d..

Za pomembnejše vrste tveganj ima hranilnica sprejete sledeče politike, ki obravnavajo prevzemanje tveganj:

- upravljanje s tveganji – krovna politika in strategija,
- politika prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem Hranilnice Vipava d.d.,
- pravilnik o obvladovanju obrestnega tveganja v Hranilnici Vipava d.d.,
- pravilnik o obvladovanju likvidnostnega tveganja v Hranilnici Vipava d.d..

10.2. Kreditno tveganje in razkritja skladno s 15. členom sklepa o razkritjih

Kreditno tveganje pomeni tveganje izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kateregakoli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti.

Način prevzemanja in upravljanja kreditnih tveganj je ena od osnovnih komponent skrbnega in varnega upravljanja hranilnice predvsem v smislu iskanja optimalnega razmerja med donosom in tveganjem pri posamezni naložbi, pri skupini, tipu naložb in naložbenemu portfelju kot celoti.

Kreditno tveganje se pojavlja v hranilnici na vseh področjih bančnega poslovanja, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne postavke, ki obsegajo vse dospele in nedospele kredite vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti.

Učinkovito upravljanje s tveganji zmanjša verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub. Upravljanje vključuje proces ugotavljanja kreditne sposobnosti upnikov, ter postopke spremljanja in upravljanja kreditnega portfelja hranilnice, oblikovanja rezervacij in omejevanja prevelike koncentracije. Ocenjevanje kreditnega tveganja temelji na standardih, metodologiji za ocenjevanje kreditnega tveganja in na upravljanju obstoječih in potencialnih izpostavljenosti kreditnemu tveganju hranilnice. Dolžnike se razvršča v skladu s predpisanimi kriteriji razvrščanja terjatev do dolžnikov.

Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko oz. posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabilte oziroma izgube.

V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni oceni ugotovi, da je potrebna oslabilte ali oblikovanje rezervacije.

Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanj posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabilti (čeprav ne dosega zgoraj navedenega mejnega kriterija).

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabilte oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika, izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do hranilnice v preteklih obdobjih.

V **skupino A** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah:

- do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni.

V **skupino B** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da bodo poravnali dospele obveznosti, vendar je njihovo finančno stanje trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni, občasno tudi z zamudo od 31 do 90 dni.

V **skupino C** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da denarni tokovi ne bodo zadostovali za redno poravnavanje dospelih obveznosti,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 90 dni, občasno tudi z zamudo od 91 do 180 dni,
- ki so izrazito podkapitalizirani,
- ki nimajo zadostnih dolgoročnih virov sredstev za financiranje dolgoročnih naložb,
- od katerih hranilnica ne prejema tekoče zadovoljivih informacij ali ustrezne dokumentacije v zvezi s poravnavanjem obveznosti.

V **skupino D** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 dni do 180 dni, občasno tudi z zamudo od 181 do 360 dni,
- ki so nesolventni,
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- ki so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave,
- ki so v stečaju.

V **skupino E** se razvrstijo finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do dolžnikov:

- za katere se ocenjuje, da sploh ne bodo poplačane,
- s sporno pravno podlago,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 360 dni.

Zlasti za majhne dolžnike in prebivalstvo se v večji meri uporabi merilo rednosti poravnavanja obveznosti do hranilnice. Pri tem se merilo rednosti poravnavanja meri glede na zamudo od zneska celotne anuitete, obroka, obračunanih obresti katerih neporavnani znesek je večji od 50,00 EUR.

Hranilnica v skladu s sprejeto Metodologijo dela pri izdelavi slabitev in oblikovanju rezervacij po MSRP MSRP v Hranilnici Vipava d.d., mesečno preverja in razvršča terjatve ter oblikuje ustrezne slabitve.

Hranilnica ves čas pravnega razmerja spremlja poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja terjatve.

Hranilnica redno izvaja analize kreditnega portfelja, vključno z ocenami prihodnjih trendov. Rezultate teh analiz mora hranilnica upoštevati pri oblikovanju strategij in politik prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem ter ugotavljati njihovo ustreznost.

Hranilnica skrbi za primerno razpršenost med posameznimi komitenti v skladu s poslovno politiko upravljanja s kapitalom.

Najvišji možni znesek kredita, ki ga hranilnica lahko odobri je v okviru zakonsko določene možnosti plasmaja glede na izračun kapitala z upoštevanjem koncentracije kreditne izpostavljenosti. Hranilnica za izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop.

Pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti, ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti. V skladu s pravili za določanje uteži tveganja znotraj posamezne kategorije izpostavljenosti in načinov uporabe različnih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja, izračuna znesek kapitalne zahteve za kreditno tveganje.

Krediti glede na vrsto zavarovanja (bruto princip)

	v tisoč EUR			
	Banke	Pravne osebe in sam. podjetniki	Prebivalstvo	Vrednost zavarovanj
Zavarovanje z nepremičninami		5.421	2.068	30.966
Zavarovanje s premičninami		747	262	2.755
Zavarovanje z depozitom		19	406	425
Zavarovanje pri zavarovalnici		11	806	817
Zavarovanje z vrednostnimi papirji		280		384
Zavarovanje ostalo		396	414	157
Nezavarovano	6.150	392	389	
SKUPAJ	6.150	7.266	4.345	35.504

Hranilnica zavaruje dane kredite v skladu z Navodili za zavarovanje kreditov in drugih naložb Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.. Hranilnica izkazuje vrednost zavarovanj po pošteni vrednosti.

Krediti glede na preostalo zapadlost (bruto princip)

	v tisoč EUR		
	Banke	Pravne osebe in sam. podjetniki	Prebivalstvo
Do 1 meseca	2.409	94	65
Od 1 meseca do 3 mesecev	1.736	242	224
Od 3 mesecev do 12 mesecev	2.005	1.342	270
Od 1 leta do 5 let		1.648	1.280
Nad 5 let		3.940	2.506
SKUPAJ	6.150	7.266	4.345

Preostala zapadlost v prikazu finančnih sredstev ne pomeni priliva glede na bodoče denarne tokove, temveč se finančno sredstvo umesti v ustrezno kategorijo preostale zapadlosti glede na dejansko zapadlost zadnjega obroka.

Krediti glede na originalno zapadlost (bruto princip)

	v tisoč EUR		
	Banke	Pravne osebe in sam. podjetniki	Prebivalstvo
Kratkoročni krediti	5.116	495	195
Dolgoročni krediti	1.034	6.771	4.150
SKUPAJ	6.150	7.266	4.345

Na dan 31.12.2011

v tisoč EUR

	Kreditni pravni osebam in samost. podjetnikom		Kreditni prebivalstvu			
	Okvirni	Ostalo	Kmetijski	Stanovanjski	Okvirni	Ostalo
A	876	4.793	1.349	1.150	156	1.608
B	22	13	59	10		2
C		5				0
D						7
E	5	9				4
P	107	1.436				-
Bruto krediti	1.010	6.256	1.408	1.160	156	1.621
Popravki vrednosti	13	80	10	3	0	12
Neto krediti	997	6.176	1.398	1.157	156	1.609

Na dan 31.12.2010

v tisoč EUR

	Kreditni pravni osebam in samost. podjetnikom		Kreditni prebivalstvu			
	Okvirni	Ostalo	Kmetijski	Stanovanjski	Okvirni	Ostalo
A	593	2.446	1.083	979	148	1.548
B	27	33	34	-	-	39
C	-	-	22	13	-	2
D	-	9	22	-	-	6
E	5	11	-	-	-	4
P	255	1.741	84	-	-	-
Bruto krediti	880	4.240	1.245	992	148	1.599
Popravki vrednosti	12	90	26	6	-	15
Neto krediti	868	4.150	1.219	986	148	1.584

Gibanje popravka vrednosti kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

		2011	2010
Stanje na dan 1. januar		150	113
Dodatne oslabitve za glavnice	+	21	132
Odpravljene oslabitve za glavnice	-	54	96
Dodatne oslabitve za obresti	+	6	6
Odpravljene oslabitve za obresti	-	5	5
Dodatne oslabitve za terjatve kreditov	+	2	0
Odpravljene oslabitve za terjatve kreditov	-	2	
Stanje na dan 31.12.	=	118	150

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2011

v tisoč EUR

Kreditodajalec / stanje	1.1.2011	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2011
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Nefinančne družbe	76	21	32	65
Samostojni podjetniki	26	10	10	26
Javni sektor	1	0	0	1
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	1	0	1
Sektor gospodinjstva	47	-2	20	25
SKUPAJ	150	30	62	118

Največja posamična izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	Največja posamična izpostavljenost
Kreditni bankam	6.150	2.408
Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom	13.107	573
Kreditni prebivalstvu	4.848	356

Največja posamična izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	Največja posamična izpostavljenost
Garancije bankam	0	0
Garancije pravnim osebam in samost. podjetnikom	1.054	520
Garancije prebivalstvu	557	127

Restrukturirani krediti

Z restrukturiranjem kreditov so mišljene aktivnosti, ki jih izvede hranilnica v razmerju do dolžnikov, do katerih ima finančna sredstva, ki niso poravnana oziroma ne bi mogla biti poravnana skladno s pogodbo. Hranilnica restrukturira kredite s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Hranilnica se pri restrukturiranju kreditov poslužuje aktivnosti kot so sprememba amortizacijskih načrtov kreditov, podaljšanje roka vračila glavnice ter drugih aktivnosti.

Stanje restrukturiranih kreditov je na dan 31.12.2011 znašalo 47 tisoč EUR (restrukturirani krediti na 31.12.2010 657 tisoč EUR).

Prikaz izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih skladno s 15. členom sklepa o razkritjih za hranilnico ni relevanten, saj hranilnica deluje izključno na lokalnem območju.

10.2.1. Zavarovanja terjatev in razkritja skladno s 25. členom sklepa o razkritjih

Zavarovanje terjatev je eden najpomembnejših elementov kreditnega razmerja med upnikom in dolžnikom. Največje tveganje s katerim se hranilnica sooča pri odobravanju kreditov in njihovi izterjavi je tveganje neplačila. Pri izbiri zavarovanja hranilnica upošteva načelo, da mora biti zavarovanje vedno in v vsakem primeru takšno, da v celoti zavaruje interese hranilnice, s tem da ji daje čim bolj trdno garancijo, da do poplačila kredita dejansko pride.

Pred sklenitvijo kreditnega posla služba Kontrole in spremljave poslovanja pripravi bonitetno mnenje in mnenje o posamezni naložbi. Na podlagi izsledkov omenjenih analiz ustrezen organ hranilnice sprejme sklep ali se posel odobri ali zavrne. Hranilnica obravnava zavarovanje kot sekundarno možnost poplačila obveznosti, zato se odločitev o odobritvi naložbe ne sme sprejemati na osnovi kakovosti zavarovanja.

Navodilo za zavarovanje kreditov in ostalih naložb v Hranilnici Vipava d.d. je krovni dokument, ki ureja zavarovanja v hranilnici. V dokumentu so jasno opredeljene usmeritve, ki jih morajo delavci hranilnice upoštevati pri sklepanju zavarovanj.

Hranilnica se poslužuje finančnih in stvarnih zavarovanj. Med finančnimi zavarovanji prevladujejo menice, poroštva ter zavarovanja pri zavarovalnicah, med premoženjskimi zavarovanji hranilnica uporablja:

- zastavo depozitov v domači valuti
- zavarovanje z vrednostnimi papirji,
- zavarovanje z nepremičninami,
- zavarovanje s premičninami.

Pri izračunu kapitalске zahteve za kreditna tveganja hranilnica ne upošteva učinkov zavarovanj z nepremičninami. Upošteva le zavarovanja z depoziti ter poroštvi države.

Izpostavljenosti, ki so zavarovane s premoženjem (točka f) in jih hranilnica upošteva pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditna tveganja so zavarovanja terjatev z depoziti. Po stanju na dan 31.12.2011 znašajo izpostavljenosti do podjetij, ki so zavarovane z depoziti 413 tisoč EUR za kar se ustrezno zniža polno prilagojena vrednost v izračunu kapitalskih zahtev.

Izpostavljenosti do bančništva na drobno, ki so zavarovane z depoziti znašajo 43 tisoč EUR, za kar se ustrezno zniža polno prilagojena vrednost v izračunu kapitalskih zahtev.

Izpostavljenosti, ki so zavarovane z osebnimi jamstvi (točka g)

Osebna jamstva, ki so upoštevana pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditna tveganja so osebna poroštva države in sicer pri izpostavljenosti do podjetij v znesku 228 tisoč EUR, pri izpostavljenostih do oseb javnega sektorja pa v znesku 3 tisoč EUR, za kar je ustrezno zmanjšana polno prilagojena vrednost pri izračunu kapitalskih potreb za kreditna tveganja.

Tabela zavarovanj za dane kredite je podrobneje prikazana v sklopu kreditnega tveganja.

10.3. Obrestno tveganje in razkritja skladno z 22. členom sklepa o razkritjih

Obrestno tveganje se v hranilnici kaže kot tveganje nastanka izgube zaradi neugodnih sprememb obrestnih mer. Izhaja iz obrestno občutljivih sredstev, ki imajo različne zapadlosti in različno dinamiko spreminjanja obrestnih mer v primerjavi z obrestno občutljivimi obveznostmi.

Rezultat neugodnih sprememb obrestnih mer se odraža v povečanem tveganju izgube neto obrestnih prihodkov ter v tveganju zmanjšanja ekonomske vrednosti kapitala.

Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiranje nihanja neto obrestnih marž zaradi volatilnosti obrestnih mer na trgu.

Izpostavljenost obrestnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja na podlagi metodologije obrestnih razmikov. Služba kontrole in spremljave poslovanja kvartalno pripravlja analizo izpostavljenosti obrestnemu tveganju, ki jo posreduje upravi hranilnice. Upravljanje obrestnega tveganja temelji na sistemu limitov izpostavljenosti obrestnemu tveganju.

Hranilnica v skladu z zahtevami baselskih standardov izvaja stres teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk. Rezultati testa po stanju na dan 31.12.2011 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 216 tisoč EUR (31.12.2010 629 tisoč EUR).

V spodnji tabeli so prikazane obrestne vrzeli na podlagi podatkov, ki vključujejo predvidene denarne tokove posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti. Analiza je opravljena na podlagi podatkov na dan 31.12.2011.

V prikaz niso vključene izvenbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost obrestnemu tveganju.

Analiza obrestnega tveganja

v tisoč EUR

	Neobrest -ovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	1.377	-	-	-	-	-	1.377
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	26	426	353	632	6.326	1.584	9.347
Kredit	-	13.194	2.185	3.544	675	113	19.711
Kredit bankam	-	2.404	1.707	2.030	-	-	6.141
Kredit strankam, ki niso banke	-	10.790	478	1.514	675	113	13.570
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1.084	505	-	499	-	2.088
Opredmetena osnovna sredstva	241	-	-	-	-	-	241
Neopredmetena sredstva	33	-	-	-	-	-	33
Druga sredstva	67	-	-	-	-	-	67
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.744	14.704	3.043	4.176	7.500	1.697	32.864
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	-	8.823	5.351	4.931	6.702	-	25.807
Vloge strank, ki niso banke	-	8.823	5.351	4.931	6.702	-	25.807
Rezervacije	89	-	-	-	-	-	89
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11	-	-	-	-	-	11
Druge obveznosti	300	-	-	-	-	-	300
SKUPAJ OBVEZNOSTI	400	8.823	5.351	4.931	6.702	-	26.207
Osnovni kapital	2.238	-	-	-	-	-	2.238
Kapitalske rezerve	0	-	-	-	-	-	0
Presežek iz prevrednotenja	-168	-	-	-	-	-	-168
Rezerve iz dobička	368	-	-	-	-	-	368
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	123	-	-	-	-	-	123
SKUPAJ KAPITAL	2.561	-	-	-	-	-	2.561
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	2.961	8.823	5.351	4.931	6.702	-	28.768
IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	-1.217	5.881	-2.308	- 755	798	1.697	4.096

10.4. Likvidnostno tveganje in razkritja skladno s 23. a členom sklepa o razkritjih

Likvidnostno tveganje izhaja iz časovnega neskladja zapadlosti virov sredstev in naložb. Nelikvidnost se pojavi, če hranilnica v določenem časovnem obdobju ne more poravnati svojih obveznosti.

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja v skladu z internimi politikami in veljavno regulativo. Služba kontrole in spremljave poslovanja trimesečno pripravlja analizo izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju, ki jo posreduje upravi hranilnice. Hranilnica za učinkovito upravljanje z likvidnostjo in izogibanje likvidnostnih vrzeli izračunava več kazalcev ter izdeluje več scenarijev izjemnih situacij, ki ponazarjajo morebitno likvidnostno krizo.

Za potrebe upravljanja z likvidnostjo hranilnica redno spremlja:

- likvidnostne količnike,
- usklajenost ročnosti sredstev in obveznosti,
- strukturo bilance,
- dogajanja v okolju.

Hranilnica se zaveda, da je upravljanje likvidnosti pomemben del skrbnega in varnega poslovanja. V letu 2011 je ta redno poravnavala svoje bilančne in zunajbilančne obveznosti ter izpolnjevala predpise v zvezi z likvidnostjo.

V spodnji tabeli so prikazani bodoči denarni tokovi glede na preostalo zapadlost na dan 31.12.2011. V prikaz niso vključene zunajbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost likvidnostnemu tveganju.

Analiza likvidnostnega tveganja

v tisoč EUR

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanja na rač. pri CB	1.377	-	-	-	-	-	1.377
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	442	10	353	632	6.326	1.584	9.347
Kredit	2.786	369	2.430	4.877	6.074	3.175	19.711
Kredit bankam	2.400	5	1.707	2.029	-	-	6.141
Kredit strankam, ki niso banke	386	364	723	2.848	6.074	3.175	13.570
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	505	34	1.549	-	2.088
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	241	241
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	33	33
Druga sredstva	-	-	-	67	-	-	67
SKUPAJ SREDSTVA (1)	4.605	379	3.288	5.610	13.949	5.033	32.864
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	12.141	4.807	5.077	3.692	90	-	25.807
Vloge strank, ki niso banke	12.141	4.807	5.077	3.692	90	-	25.807
Rezervacije	-	0	0	7	57	25	89
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	11	-	-	11
Druge obveznosti	-	-	180	120	-	-	300
SKUPAJ OBVEZNOSTI	12.141	4.807	5.257	3.830	147	25	26.207
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.238	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	0	0
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	-168	-168
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	368	368
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	123	-	-	123
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	123	-	2.438	2.561
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	12.141	4.807	5.257	3.953	147	2.463	28.768
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	-7.536	-4.428	-1.969	1.657	13.802	2.570	4.096

10.5. Upravljanje kapitala ter razkritja skladno z 12. in 13. členom Sklepa o razkritjih

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. Hranilnica mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom, glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev. Kapital predstavlja prvo merilo za ocenjevanje solventnosti hranilnice. Hranilnica mora pri svojem poslovanju stalno razpolagati z ustrežno višino kapitala z namenom zavarovanja sredstev svojih vlagateljev in investitorjev.

Skladno s sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic se kapital hranilnice izračuna kot vsota temeljnega kapitala, dodatnega kapitala I in dodatnega kapitala II pri čemer je potrebno upoštevati odbitne postavke, ki se odbijajo od posameznih kategorij kapitala, razmerja med posameznimi kategorijami oziroma sestavinami kapitala ter namen posameznih kategorij kapitala.

Temeljni kapital in dodatni kapital I se skladno s Sklepom o izračunu kapitala lahko uporabljata za pokrivanje kapitalskih zahtev za kreditna, operativna in tržna tveganja, medtem, ko se dodatni kapital II lahko uporablja le za pokrivanje kapitalskih zahtev za tržna tveganja, razen kapitalskih zahtev za tveganje poravnave in kreditno tveganje nasprotne stranke.

Temeljni kapital hranilnice po stanju na dan 31.12.2011 je sestavljen iz:

- vplačanega osnovnega kapitala,
- kapitalskih rezerv,
- rezerv iz dobička.

Zmanjšani so za:

- sedanjo vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev,
- presežka iz naslova naložb v podrejene obveznice in lastniške deleže

Temeljni kapital hranilnice po stanju na dan 31.12.2011 znaša 2.529 tisoč EUR, dodatnega kapitala I in II hranilnica nima.

Hranilnica izračunava kapital skladno s predpisi Banke Slovenije. Sestavine in lastnosti, razmerja in omejitve ter odbitne postavke pri izračunu kapitala določa Sklep o izračunu kapitala bank in hranilnic. Minimalni kapital hranilnice znaša 1 mio EUR.

Hranilnica izračunava kapital najmanj trimesečno in o tem poroča Banki Slovenije. Za interne potrebe pa mora hranilnica predvsem zaradi omejitve izpostavljenosti izračunavati kapital mesečno in o tem poročati na sejah kolegija.

Temeljni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Vplačani osnovni kapital in kapitalske rezerve	2.238	2.238
Vpisane delnice	2.238	2.238
Kapitalske rezerve	0	0
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	347	279
Zakonske rezerve	19	13
Statutarne rezerve oblikovane iz dobička	37	25
Druge rezerve oblikovane iz dobička	291	239
Zadržani dobiček	0	2
Odbitne postavke	56	49
Neopredmetena dolgoročna sredstva	33	45
Presežek iz naslova naložb v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično ne presegajo 10% osnovnega kapitala	23	4
Skupaj temeljni kapital	2.529	2.468
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.572	1.243
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	171	156
Količnik kapitalske ustreznosti	11,61%	14,11%
Vplačani osnovni kapital in kapitalske rezerve	2.238	2.238

Delniški kapital

	v tisoč EUR		
	31.12.2011	31.12.2010	Razlika +/-
Osnovni kapital	2.238	2.238	0
Rezerve (vključno z zadržanim dobičkom)	368	295	73
Čisti dobiček poslovnega leta	123	106	17
Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev RZP	-168	121	-289
SKUPAJ	2.561	2.760	-199

Kapitalska ustreznost in količnik kapitalske ustreznosti

Za pokrivanje vseh tveganj, ki jim je pri svojem poslovanju izpostavljena, mora hranilnica zagotavljati ustrezno višino kapitala.

V okviru prvega stebra kapitalske ureditve Basel 2 zagotavlja hranilnica kapital za pokrivanje kreditnega in operativnega tveganja skladno s Sklepom Banke Slovenije.

Hranilnica ne opravlja poslov trgovanja in opravlja posle izključno v domači valuti.

Količnik kapitalske ustreznosti je vsebinsko razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami v okviru 1. Stebra kapitalske ureditve Basel 2.

Naloga vodstva hranilnice je, da z zagotavljanjem ustrezne strukture kapitala in višine kapitalskega količnika ter z ustreznim upravljanjem s kapitalom skrbi za zaupanje v varnost in stabilnost hranilnice, hkrati pa tudi za ustrezno kapitalsko donosnost delničarjev.

Kapitalska ustreznost hranilnice znaša po stanju na dan 31.12.2011 11,61% po stanju na dan 31.12.2010 pa je znašala 14,11%.

Proces ocenjevanja potrebnega notranjega kapitala (ICAAP)

Novi kapitalski sporazum, to je Basel 2, sestavljajo trije stebri. Vsak od stebrov je namenjen krepitvi varnega in preglednega poslovanja. Prvi steber predstavlja minimalne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditna, tržna in operativna tveganja. Z novim kapitalskim sporazumom je naloženo hranilnici zagotavljanje kapitala za kritje vseh materialnih tveganj.

Drugi steber je namenjen regulatornemu nadzoru. Namen drugega stebra je zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti finančne organizacije in njihovi poslovni strategiji. Regulator na podlagi drugega stebra kapitalske ureditve izvaja nadzor procesa ocenjevanja notranjega kapitala v finančnih organizacijah, kapitalske ustreznosti in upravljanja s tveganji.

Tretji steber je namenjen javnim razkritjem, ki pomagajo uporabnikom računovodskih informacij.

Hranilnica mora imeti na temelju strategij prevzemanja tveganj in upravljanja s tveganji vzpostavljen ustrezen proces ocenjevanja notranjega kapitala. V ta namen je hranilnica sprejela ustrezne politike in navodila, v katerih je opisan pristop in način izvajanja ter posredno proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Hranilnica mora zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti in poslovni strategiji ter zagotavljati kapitalsko ustreznost. Sposobna mora biti zagotoviti, da notranji kapital ustreza tveganjem, ki jim je izpostavljena. Izvaja ga na posamični podlagi.

Zagotoviti mora, da so pomembna tveganja, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana in spremljana v okviru njenih dnevni dejavnosti.

Za učinkovit sistem izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala je hranilnica vzpostavila ustrezen organizacijski ustroj, ki temelji na natančno opredeljenih, preglednih in doslednih notranjih razmerjih glede odgovornosti.

V okviru I. stebra zagotavlja hranilnica ustrezni notranji kapital za pokrivanje ocenjenih izgub iz naslova kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu Sklepa o izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje ter iz naslova operativnega tveganja po enostavnem pristopu Sklepa o izračunu kapitalne zahteve za operativno tveganje.

Izhajajoč iz kompleksnosti transakcij, velikosti hranilnice ter obsega bančnih aktivnosti upošteva v procesu ocenjevanja notranjega kapitala v okviru II. Stebra pokrivanje izgub iz sledečih naslovov:

- obrestnega tveganja
- za druga tveganja hranilnica ugotavlja kapitalno potrebo v višini 5% kapitalskih zahtev iz I. stebra.
- v okviru zunanjih dejavnikov hranilnica izkazuje kapitalne potrebe iz naslova stres testov, ki jih izdela v skladu z metodologijo Banke Slovenije.
- iz naslova tveganja notranjega upravljanja izračunava hranilnica kapitalno potrebo v višini 0,3% od pred tem ugotovljene ocene kapitalskih potreb.

Interna ocena kapitala na dan 31.12.2011

v tisoč EUR

Kapital hranilnice	2.529
Kapitalna zahteva za kreditno tveganje	1.572
Kapitalna zahteva za operativno tveganje	171
Kapitalna zahteva prvega stebra	1.743
Kapitalna zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	216
Kapitalna zahteva za ostala tveganja	87
Kapitalna zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	75
Kapitalna zahteva iz naslova notranjega upravljanja	63
Kapitalna zahteva drugega stebra	441
Interna ocena kapitalskih potreb	2.184
Presežek kapitala	345

Kapitalna zahteva za kreditna tveganja

Hranilnica pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje upošteva Sklep o izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice. Upošteva se tveganjem prilagojen znesek za vsako posamezno izpostavljenost. Glede na to v kakšno kategorijo je uvrščena posamezna izpostavljenost, je odvisen izračun kapitalne zahteve in uporaba uteži tveganja.

Uvrščanje med izpostavljenost do podjetij oziroma do bančništva na drobno temelji na sprejeti interni metodologiji v hranilnici. Na osnovi izračunane mase kreditov, iz katere so izločeni krediti zavarovani z nepremičninami, se izračuna mejni znesek, ki predstavlja merilo za uvrščanje med bančništvo na drobno, pri katerem se uporablja utež 75%, oziroma, v kolikor je mejni znesek presežen, med izpostavljenost do podjetij, kar pomeni uporabo uteži 100%.

Kapitalska zahteva za kreditno tveganje glede na vrsto izpostavljenosti

v tisoč EUR

	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Kapitalska zahteva
Enote centralne ravni države in centralne banke	2.731	0	0
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	105	0	4
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	3	0	0
Izpostavljenost do institucij	11.508	0	349
Izpostavljenost do podjetij	4.056	1.865	422
Izpostavljenost do bančništva na drobno	1.067	300	80
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	6.783	942	618
Zapadle postavke	436	0	52
Ostale izpostavljenosti	1.963	0	47
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	28.652	3.107	1.572

Povprečni znesek izpostavljenosti v poročevalskem obdobju ne odstopa od prikazanih izpostavljenosti, zato hranilnica tega podatka ne prikazuje posebej.

Informacije o osebah, vključenih v razkritja, ki se zahtevajo skladno z 11. členom Sklepa o razkritjih, so za hranilnico brezpredmetne, saj deluje na posamični osnovi.

Razkritje kreditnega tveganja nasprotne stranke skladno s 14. členom Sklepa o razkritjih

Hranilnica ima sprejeto politiko o zagotavljanju ustreznega notranjega kapitala in v povezavi s tem ugotavlja limite glede izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Hranilnica prevzema tveganja samo do tiste ravni, ki jo obvladuje.

Pred vsako sklenitvijo posla uprava natančno obravnava informacije, ki jih pridobi iz ostalih sektorjev, tako komercialne, spremljave in kontrole poslovanja kot tudi iz podpore poslovanja, vsekakor pa tudi od višjega vodstva, ki natančno predstavi vse vidike tveganja sklenitve posla.

V hranilnici se ugotavlja kreditno tveganje tako na ravni ocenjevanja posameznega komitenta kot tudi na ravni celotnega kreditnega portfelja hranilnice. Pred vsako sklenitvijo posla se namreč na novo oziroma ponovno preveri kreditna sposobnost kreditnojemalca. V ta namen ima hranilnica sprejeto metodologijo dela pri izdelavi bonitet. Le-ta natančno opredeljuje organiziranost bonitetne službe, informacijsko podporo ter samo metodologijo dela (izdelavo, obliko, izračun, kvantitativno bonitetno mnenje ter končno boniteto dolžnika).

V obvladovanje tveganj na področju kreditnega tveganja spada tudi upravljanje s celotnim kreditnim portfeljem hranilnice.

Ker se hranilnica zaveda tveganj neizpolnitve obveznosti s strani kreditnojemalca, daje velik poudarek zavarovanju posla. V ta namen ima za vsako vrsto izpostavljenosti opredeljena točna navodila o zavarovanjih, ki morajo ustrezno presežati trenutno vrednost izpostavljenosti.

Hranilnica upošteva pri obvladovanju kreditnega tveganja tudi neugodna gibanja in sicer se tu upošteva povezava med splošnimi tržnimi gibanji in sposobnostjo nasprotne stranke izpolniti svoje pogodbene obveznosti.

Hranilnica ne izračunava kapitalske zahteve za tržna tveganja, zato tudi ne razkriva informacij o razčlenitvi, ki se zahteva z 18. členom sklepa o razkritjih.

Dodatna razkritja hranilnice, ki uporablja standardiziran pristop skladno s 16. členom sklepa o razkritjih

Hranilnica nima imenovane zunanje bonitetne institucije. Glede na to, da hranilnica ni imenovala ECAI, se določajo uteži tveganja posameznim izpostavljenostim skladno s sklepom o standardiziranem pristopu po posameznih izpostavljenostih upoštevajoč, da bonitetna institucija ni imenovana.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja hranilnica upošteva zgolj učinek kreditnih zavarovanj z depoziti ter poročstva države. Učinka znižanja kapitalske zahteve iz naslova zavarovanja z nepremičninami hranilnica ne ugotavlja.

Kapitalska zahteva za operativna tveganja in razkritja skladno z 20. členom sklepa o razkritjih

Hranilnica za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporablja enostaven pristop. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Kapitalska zahteva za operativna tveganja znaša po stanju na dan 31.12.2011 171 tisoč EUR (v letu 2010 156 tisoč EUR).

Razkritje naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo skladno z 21. členom sklepa o razkritjih

Hranilnica ima v svojem portfelju Lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo.

Hranilnica vrednoti lastniške vrednostne papirje razpoložljive za prodajo glede na obstoj delujočega trga. Tisti vrednostni papirji za katere obstaja delujoč trg, so vrednoteni po pošteni vrednosti skozi prevrednotovalni popravek kapitala. Hranilnica izkazuje tudi naložbo v lastniški delež pri eni od domačih bank, ki se usklajuje skozi prevrednotovalni popravek kapitala skladno s knjigovodsko vrednostjo delnice.

Hranilnica je za lastniške vrednostne papirje oblikovala krepitev v skupnem znesku 2 tisoč EUR skozi prevrednotovalni popravek kapitala, 1 tisoč EUR oslabitev pa je oblikovala skozi izkaz poslovnega izida.

Knjigovodska vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje znaša 278 tisoč EUR in je enaka pošteni vrednosti. Hranilnica izkazuje dve naložbi v lastniške instrumente od katerih ima en lastniški instrument delujoči trg, pri drugem pa gre za kapitalsko naložbo, ki je podrobneje razkrita v prikazu finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Odbitne postavke v kapitalu iz tega naslova so podrobneje prikazane v tabeli, ki prikazuje temeljni kapital hranilnice.

Sistem prejemkov skladno s 23. b členom sklepa o razkritjih

Uprava je sicer odgovorna za upravljanje hranilnice, ima pa omejene pristojnosti in s svojimi delovnimi nalogami in aktivnostmi ne more pomembno vplivati na profil tveganosti hranilnice. Tudi ostale kategorije zaposlenih v hranilnici nimajo takšnih pristojnosti. Posledično ocenjujemo, da hranilnica nima zaposlenih, ki bi spadali v kategorijo zaposlenih s posebno naravo dela.

Hranilnica zaposlenim ne izplačuje variabilnega dela prejemkov, ki bi se določal glede na merila uspešnosti, zato informacij o skupnem znesku prejemkov ter metodologij, ki bi določala izplačila variabilnega dela prejemkov, ne razkriva.

Do spremembe sedanjega načina nagrajevanja zaposlenih uprava hranilnice sistema prejemkov ne bo posebej opredeljevala.

Pomemben poslovni stik skladno s 23. c členom sklepa o razkritjih

Hranilnica ima sklenjene kreditne pogodbe z upravo ter s članom nadzornega sveta, ki so razkrite pod točko 10.6. Obrestna mera za navedene kredite in ostali pogoji so skladni s tarifo hranilnice.

Poslovnega stika, ki bi ustrežal točki c. 23. c člena hranilnica nima.

Menimo, da hranilnica ni izpostavljena drugim večjim tveganjem.

Razkritja skladno s Sklepom banke Slovenije so bila preverjena s strani notranje revizije.

10.6. Ostala razkritja

Denar in denarni ustrezniki

	v tisoč EUR	
	2011	2010
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	1.377	1.314
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do 90 dni	2.608	5.800
Skupaj denar in denarni ustrezniki	3.985	7.114

Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	v tisoč EUR	
	31.12.2011	31.12.2010
Banka Slovenije	0	0
Republika Slovenije	2.963	4.811
Obveznice po vrstah	2.731	4.578
Drugi vrednostni papirji	0	0
Kreditni	0	0
Naložbe z garancijo RS	232	233
Drugo	0	0
Skupna izpostavljenost do BS in države	2.963	4.811
Delež v bilančni vsoti (v %)	10,33	16,12

Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami konec leta 2011 (v prikazu je zajetih 10 največjih delničarjev hranilnice)

v tisoč EUR

	Člani uprave in zaposleni na osnovi individ. pogodb		Delničarji hranilnice		Člani NS		Povezane osebe s člani NS	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Dana posojila in druge terjatve								
Stanje 1.1.	64	66	1.376	1.293	207	209	364	409
Povečanje	14	2	813	1.440	8	208	20	10
Zmanjšanje	16	10	921	1.357	11	210	55	55
Stanje 31.12.	62	58	1.268	1.376	204	207	329	364
Prihodki iz obresti	1	1	60	54	8	8	11	11
Prejete vloge								
Stanje 1.1.	12	3	1.715	14	300	95	0	0
Povečanje	181	175	613	2.079	51	273	16	0
Zmanjšanje	173	172	2.114	378	41	68	12	0
Stanje 31.12.	20	6	214	1.715	310	300	4	0
Odhodki za obresti	4	0	11	14	8	7	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	0

Eden od članov nadzornega sveta je prikazan tudi pod delničarji hranilnice in sicer znaša stanje prejetih vlog 208 tisoč EUR, dana posojila pa 200 tisoč EUR.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualnih pogodbah niso imeli po stanju na dan 31.12.2011 v lasti delnic.

Člani nadzornega sveta imajo po stanju na dan 31.12.2011 v lasti 5.954 od skupaj 539.406 delnic. Po stanju na dan 31.12.2010 so imeli člani nadzornega sveta v lasti enako število delnic.

V razkritjih obsega bančnih poslov s povezanimi strankami je prikazanih 10 največjih delničarjev hranilnice.

Prejemki uprave hranilnice

v tisoč EUR

Dušan Grlica – predsednik uprave	2011	2010
Bruto plače, bonitete in regres	95	80
Povračila stroškov	10	9
SKUPAJ	105	89

v tisoč EUR

Rado Likar – član uprave	2011	2010
Bruto plače, bonitete in regres	48	44
Povračila stroškov	4	4
Jubilejne nagrade	1	0
SKUPAJ	53	48

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v tisoč EUR	
Branko Košuta – predsednik nadzornega sveta	2011	2010
Sejnine	2	1

	v tisoč EUR	
Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta	2011	2010
Sejnine	2	1

	v tisoč EUR	
Neža Sojar – član nadzornega sveta	2011	2010
Sejnine	2	1

	v tisoč EUR	
Sergio Stancich – član nadzornega sveta	2011	2010
Sejnine	2	1

Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2011 je bilo v hranilnici zaposlenih 22 delavcev, od katerih je imelo 13 delavcev visokošolsko izobrazbo, 2 delavca višješolsko izobrazbo, 4 srednješolsko izobrazbo in 3 delavci nižjo stopnjo izobrazbe.

V letu 2011 je bilo povprečno število zaposlenih v hranilnici 20,54 delavcev.

Razkritje pomembnih poslovnih dogodkov, ki so nastopili po koncu poslovnega leta

Od dneva bilanciranja do podpisa letnega poročila hranilnica ne beleži poslovnih dogodkov, ki bi zahtevali dodatna pojasnila k računovodskim izkazom.

11. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Skupščini Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.
Vurnikova ulica 2
1000 Ljubljana, Slovenija
tel.: +386 1 300 00 40
fax: +386 1 300 00 50
e-mail: uhy@uhy.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hranilnice in posojilnice Vipava d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2011, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, zahtevami zakona o gospodarskih družbah in zakona o bančništvu, in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Revizorjeva odgovornost

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

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

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. na dan 31. decembra 2011 ter njen vseobsegajoči donos in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Odstavek o drugi zadevi

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 30.04.2012



UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

Dragan Martinović
pooblaščen revizor

stična številka: 2060167, ID za DDV: SI62702670, št. transakcijskega računa: DBS d.d., 1910 0001 0161 677, št. registrskega vložka: 1/41215/00, pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, št. vpisa v register revizijskih uzb: RD-A-073/05

UHY Revizija in svetovanje d.o.o. je član UHY, mednarodnega združenja neodvisnih računovodskih in svetovalnih podjetij, pod vodstvom Urbach Hacker Young International Limited, Velika Britanija, ak član UHY je samostojno in neodvisno podjetje. Storitve, ki jih nudi UHY Revizija in svetovanje d.o.o. niso storitve Urbach Hacker Young International Limited ali kateregakoli drugega člana UHY. Urbach Hacker Young International Limited ali katerikoli drug član UHY ne odgovarja za storitve drugih članov.