

HRANILNICA IN POSOJILNICA VIPAVA



LETNO POROČILO 2012

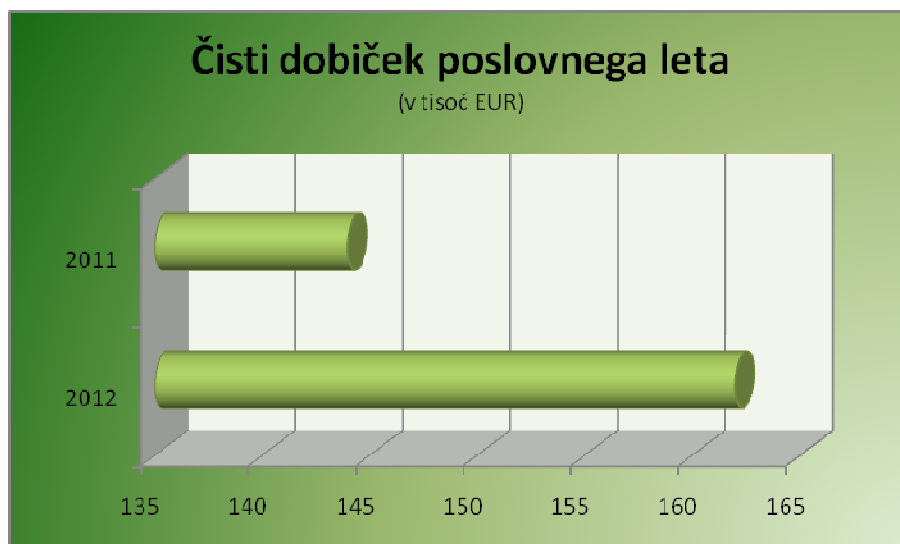
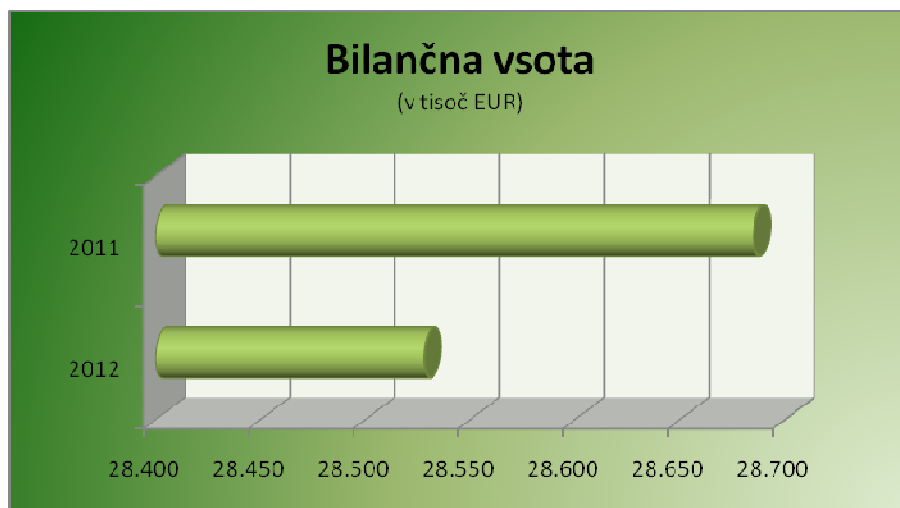
KAZALO VSEBINE

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	7
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	9
5.1. POSLOVNA MREŽA	9
5.2. NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE VIPAVA D.D.	10
6. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2012	11
6.1. OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA IN BANČNEGA OKOLJA.....	11
6.2. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	12
6.3. PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE.....	12
6.4. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI.....	16
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.....	23
8.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	24
8.4. IZKAZ DENARNIH TOKOV PO POSREDNI METODI	25
8.5. IZKAZ GIBANJA KAPITALA	28
9. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	30
9.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV	30
9.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA.....	38
9.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	52
10. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN DRUGA ZAKONSKO POTREBNA RAZKRITJA	55
10.1. OBVLADOVANJE TVEGANJ IN RAZKRITJE POLITIKE IN CILJEV UPRAVLJANJA S TVEGANJI SKLADNO Z 10. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH	55
10.2. KREDITNO TVEGANJE IN RAZKRITJA SKLADNO S 15. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH	56
10.3. OBRESTNO TVEGANJE IN RAZKRITJA SKLADNO Z 22. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH.....	62
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	65
10.6. OSTALA RAZKRITJA	71
11. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....	74

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2012	2011
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	28.528	28.685
Celotni kapital (v tisoč EUR)	2.594	2.561
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	196	182
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	34	38
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	162	144
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost (v %)	13,03	11,61
Obrestna marža (v %)	2,67	2,58
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	0,67	0,62
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	7,66	6,88
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	6,33	5,45



2. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE

Nasprotno od pričakovanj, da se bo gospodarska in finančna kriza v preteklem letu umirila, kot se je zgodilo v večini držav evrskega področja, se je ta kriza v Sloveniji še poglobila. Reševanje kriznih razmer na področju gospodarstva in financ so še dodatno otežile politična kriza in razmere na socialnem področju (brezposelnost). Za Slovenijo bo vsekakor tudi v letošnjem letu najtrši oreh rešitev problemov bank.

Slabe naložbe, ki so največji problem slovenskih bank, smo zelo dobro rešili oz. dosegli minimalni obseg le teh, tako smo z aktivnim reševanjem terjatev uspeli pripraviti dobro osnovo za nadaljnji razvoj. V preteklem »razvojnem« obdobju smo zagotovili vitko organizacijo oz. poskrbeli za odlično in hkrati racionalno delo zalednih služb. V nadaljevanju bomo z reorganizacijo poslovanja vse moči usmerili v tržni del poslovanja (komercialna funkcija). Cilji so zelo jasni: hitrejša količinska rast poslovanja ob upoštevanju najstrožjih meril kvalitete. S tem želimo doseči še večjo poslovno odličnost in ciljno dobičkonosnost.

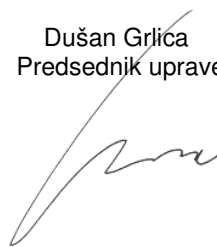
Kljub vsem negativnim okoliščinam in izjemni krizi v našem poslovnem okolju smo še uspeli zagotoviti uspešno poslovanje Hranilnice Vipava. Čisti dobiček iz preteklega leta smo tako še povečali, kar je uspelo le redkim bankam. To potrjuje sposobnost hranilnice, da želene rezultate doseže z organsko rastjo.

Glavnino dogajanja preteklega poslovnega leta je zaznamovala prodaja skoraj 56% deleža lastništva v Hranilnici Vipava d.d.. Dotedanji lastnik celotnega deleža KZ Vipava z.o.o. je s svojimi postopki prodaje v teku celega leta odločilno vplival na vzdušje in s svojo blokado tudi na poslovanje hranilnice. Prodajo svojega deleža je vodstvo zadruga po dolgotrajnih postopkih izvedla na način, da se je struktura kupcev razpršila tako, da noben delničar posamično ne presega desetine lastništva hranilnice. Vsi postopki kupoprodaje in zamenjave sestave nadzornega sveta so bili dokončani šele letos spomladi po zasedanju skupščine delničarjev. Posledica takšnega posla je tudi namera skupine delničarjev, ki je letos z javnim razpisom najavila umik iz lastništva v hranilnici. Kljub temu smo prepričani, da bodo do prodaje svojega lastniškega deleža kot dobri gospodarji s svojimi nadaljnjimi odločitvami delovali v prid hranilnice.

Poleg morebitnih sprememb v strukturi lastništva hranilnice bo za zelo ambiciozen načrt nadaljnje rasti in razvoja Hranilnice Vipava zelo pomembno obvladovanje kapitalskih tveganj. Največji delničarji se povezanosti zavedajo in bodo s svojimi odločitvami delovali v smeri rasti in razvoja hranilnice.

Za nami je težko leto 2012, v leto 2013 se oziramo z optimizmom in neomajno odločenostjo, da še naprej uspešno vršimo naše poslanstvo in izpolnimo pričakovanja delničarjev in koristnikov naših storitev.

Dušan Grliča
Predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je do 27.06.2012 deloval v sestavi:

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

Od 27.06.2012 do konca leta 2012 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Uroš Glavan, predsednik,
- Dario Peric, član, namestnik predsednika,
- Miloš Lavrenčič, član
- Aleš Krečič, član.

G. Krečič je 11.12.2012 podal odstopno izjavo, tako, da je NS odtlej deloval v tričlanski zasedbi.

Na letošnji redni skupščini dne 21.03.2013 je bil skladno s spremenjeno lastniško strukturo predlagan in potrjen nov, na seji dne 25.03.2013 pa konstituiran nadzorni svet v sestavi:

- Miloš Lavrenčič, predsednik,
- Peter Velikonja, član, namestnik predsednika,
- Sonja Anadolli, član,
- Egidij Črnigoj, član in
- Dario Peric, 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 svojimi pristojnostmi dal soglasje upravi pri določitvi poslovne politike hranilnice, odobril finančni načrt hranilnice, dal soglasje upravi pri določevanju organizacije notranjih kontrol hranilnice in potrdil okvirni letni program dela službe notranje revizije.

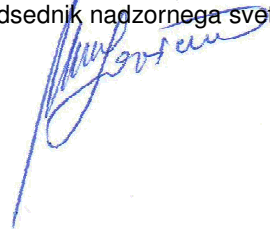
V letu 2012 je nadzorni svet na šestih (6) rednih in šestih (6) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2011 z mnenjem k temu poročilu,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2012,
- posamična poročila in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- spremljanje sprememb v lastništvu (namere o prodaji in prodajo delnic največjega delničarja),
- sprejemanje notranje regulative (pravilniki, strategije, politike...),
- potrjevanje večjih naložb (kreditni z večjo skupno izpostavljenostjo).

Uprava je nadzornemu svetu 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 2012 zelo uspešno. Tekoče poslovanje in smeli načrti glede nadaljnjega razvoja hranilnice obetajo kvalitetno poslovanje tudi v prihodnjem obdobju. Leto 2013 bo glede pogojev na trgu vsaj tako zahtevno kot preteklo leto. Navkljub vsemu verjamem, da so zastavljeni cilji z doslednim spoštovanjem lastnih smernic uresničljivi.

Hranilnica je v preteklem letu iz svojega rednega poslovanja ustvarila čisti dobiček v višini več kot 162 tisoč EUR. Skladno z zakonskimi in statutarnimi določili ter sklepom uprave hranilnice bo nadzorni svet del dobička s sklepom razporedil v zakonske, del pa v statutarne rezerve. O preostanku dobička, ki ostane nerazporejen oz. ostane predmet delitve na skupščini delničarjev, bo nadzorni svet Hranilnice Vipava sklepal na eni prihodnjih sej.

Miloš Lavrenčič
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2012	2011	2010
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	28.528	28.685	29.851
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja	24.517	25.734	25.250
- pravne osebe	3.791	4.636	3.803
- prebivalstvo	20.726	21.098	21.447
Vloge bank	1.032	0	1.508
Krediti bank	0	0	0
Krediti strankam, ki niso banke	10.896	11.493	8.955
- pravne osebe	6.428	7.174	5.018
- prebivalstvo	4.468	4.319	3.937
Krediti bankam	7.613	6.150	7.018
Celotni kapital	2.594	2.561	2.760
Oslabitve fin. sred. merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	238	214	234
Zunajbilančno poslovanje	54.569	49.207	31.813
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	785	800	757
Čiste opravnine (provizije)	446	428	422
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	950	950	959
Amortizacija	46	41	45
Oslabitve	-52	32	-42
Rezervacije	6	13	6
Poslovni izid pred obdavčitvijo	196	182	151
Davek iz dohodka pravnih oseb	34	38	29
Čisti dobiček poslovnega leta	162	144	122
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	24	22	19
Bilančna vsota / zaposlenega	1.189	1.304	1.571
DELNICE			
Število delničarjev	37	30	29
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,15	4,15	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	4,81	4,75	5,12

	2012	2011	2010
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost	13,03	11,61	14,11
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	0,65	0,61	0,80
c) Profitabilnost			
Obrestne marža	2,67	2,58	2,50
Marža finančnega posredništva	4,25	4,10	3,98
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,67	0,62	0,50
Donos na kapital pred obdavčitvijo	7,66	6,88	5,71
Donos na kapital po obdavčitvi	6,33	5,45	4,62
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški /povprečna aktiva	3,39	3,43	3,32
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	13,56	16,39	19,65
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	10,88	13,39	15,68

Po metodologiji Banke Slovenije

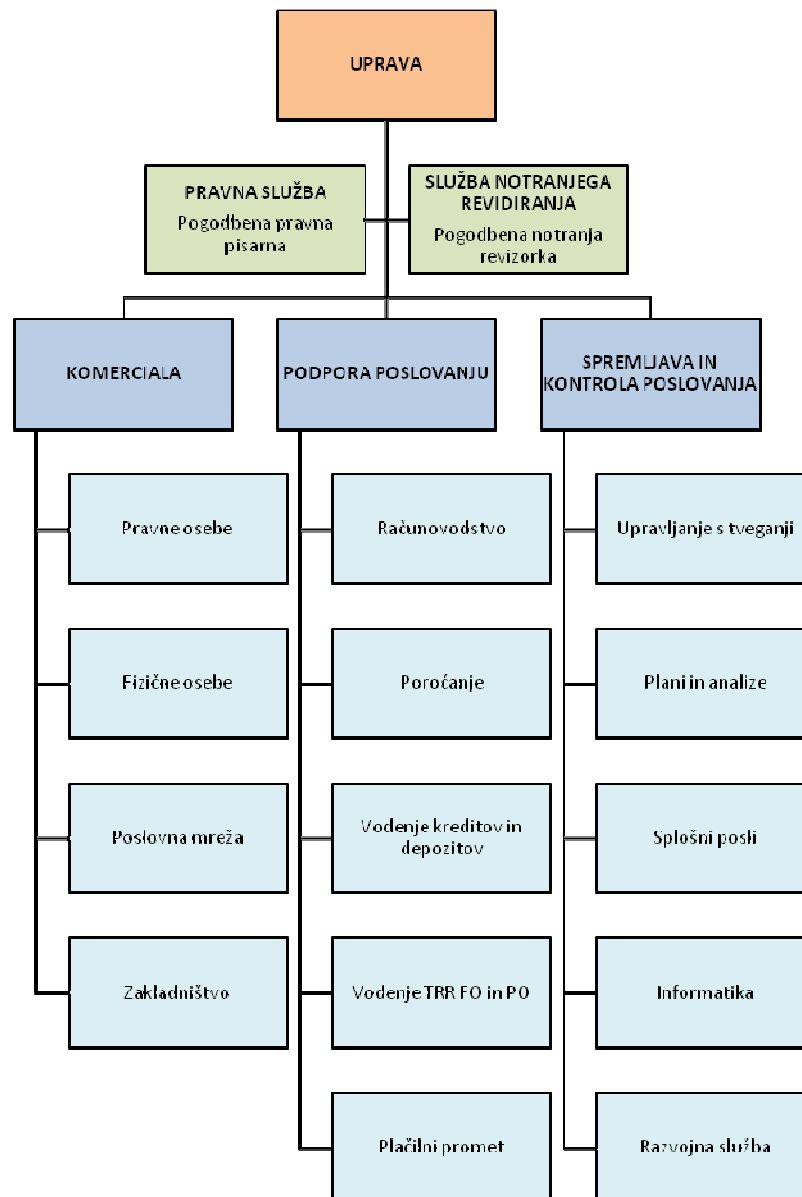
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

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 2012

6.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Slabe gospodarske razmere v evrskem območju so se nadaljevale tudi v letu 2012. Države se soočajo s padanjem bonitetnih ocen, kar vpliva na ceno zadolževanja. Gospodarstva se še vedno soočajo z visokimi stopnjami brezposelnosti in slabimi javnimi financami.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2011	2012
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	0,6	-2,3
BDP na prebivalca, v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	17.620	17.244
Stopnja brezposelnosti, registrirana	11,8	12,0
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	2,2	-1,1
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	7,0	0,3
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	5,2	-4,3
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	0,0	2,5
Bruto zunanji dolg - delež v primerjavi z BDP, v %	111,2	114,6
Inflacija, povprečje leta	1,8	2,6

Vir: UMAR

Bruto domači proizvod (BDP) se je po rasti v letu 2011, leta 2012 zopet znižal (-2,3%). Število registriranih brezposelnih se je leta 2012 v primerjavi z letom 2011 povečalo. Stopnja registrirane brezposelnosti je konec 2012 znašala 12,0%. Statistični podatki kažejo porast izvoza (0,3%) in padec uvoza (-4,3%) v primerjavi z letom 2011. Povprečna stopnja inflacije je bila v letu 2012 2,6%. Vrednost Slovenskega borznega indeksa (SBI TOP) se je v letu 2012 v primerjavi z letom 2011 povečala (7,79%).

Vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a se je leta 2012 zniževala. Konec leta 2012 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a znašala 0,32%. Evropska centralna banka je leta 2012 spremenila ključno obrestno mero. Konec leta 2012 je le ta znašala 0,75%. Z nizko ključno obrestno mero skuša centralna banka vzpostaviti okolje, ki bo zopet zagnalo gospodarsko dejavnost.

Banke so se tudi v letu 2012 soočale z vračanjem medbančnih kreditov najetih v tujini, šibko kreditno aktivnostjo, izgubo v bančnem sistemu ter nadaljnjim poslabševanjem kreditnega portfelja. Na slovenski bančni sistem so leta 2012 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

V hranilnici smo konec leta 2012 pripravili opremo za postopen prehod glavne aplikacije HIBIS na weblogic platformo. V ta namen smo kupili dva dodatna strežnika.

Zaradi premajhnega strežniškega prostora smo pričeli z urejanjem novega-večjega prostora, ki bo omogočal namestitve vseh strežnikov in komunikacijske opreme v istem namenskem prostoru. Potreben bo tudi nakup večjega brezprekinitvenega sistema (UPS), ki bo zagotavljal delovanje celotne opreme tudi pri nekajurnem izpadu napetosti.

Skladno z uresničevanjem ciljev SEPA na evropski ravni, z določbami Zakona o plačilnih storitvah in sistemih ter ukinitvijo delovanja Zbirnega centra Bankart smo v Hranilnici Vipava zagotovili postopen prehod z direktnih obremenitev NPI na SEPA DIREKTNE BREMENITVE (SDD) do konca leta 2012.

Že v letu 2012 smo pričeli z aktivnostmi glede uvedbe novega Activa Maestro produkta – poslovne debetne kartice za pravne subjekte. Prav tako so stekle priprave na migracijo in neposredno povezavo glavne bančne aplikacije z Activinim okoljem Exact, kar bo pripomoglo k avtomatizaciji posameznih procesov pri zajemanju in pošiljanju podatkov o debetnih in kreditnih plačilnih karticah.

6.3. Pregled poslovanja hranilnice

6.3.1. Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2012 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice je konec leta 2012 znašala 28.528 tisoč EUR. V primerjavi s preteklim letom se je znižala za 157 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 65% celotne aktive je 59% kreditov strankam, 41% pa je kreditov bankam. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec kreditov strankam – znižali so se za 5%, iz naslova kreditov bankam pa beleži porast in sicer za 24%.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo ostajajo v primerjavi s predhodnim letom na enaki ravni.

Celotni kapital hranilnice se je zvišal in sicer znaša v letu 2012 2.594 tisoč EUR, medtem ko je v predhodnem letu znašal 2.561 tisoč EUR. Kljub bistveno višjemu negativnemu presežku iz prevrednotenja, je na to, da je celotni kapital hranilnice ostal na nekoliko višji ravni v primerjavi s predhodnim letom vplivala prerazporeditev celotnega dobička poslovnega leta 2011 v rezerve. Negativen presežek iz prevrednotenja, ki je posledica padca tečajev vrednostnih papirjev izkazanih v postavki finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, vpliva na znižanje 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 146 tisoč EUR, kar je posledica prerazporeditve dela dobička, ugotovljenega v letu 2011 v znesku 123 tisoč EUR ter obvezne delitve dobička poslovnega leta 2012 v zakonske in statutarne rezerve v skupnem znesku 23 tisoč EUR;
- Bilančni dobiček poslovnega leta 2012 znaša 139 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom povečal za 16 tisoč EUR

Negativen presežek iz prevrednotenja posledično vpliva tudi na trenutno znižanje knjigovodske vrednosti delnice, ki je v letu 2011 znašala 4,75 EUR, v letu 2012 pa znaša 4,81 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-ta izniči. To pomeni, da je tudi nižja knjigovodska vrednost delnice le začasna posledica vrednotenja vrednostnih papirjev.

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti predstavljajo 90,6% celotne pasive in predstavljajo v primerjavi s predhodnim letom enak delež v strukturi bilančne pasive.

Hranilnica je v letu 2012 povečala obrestno maržo, maržo finančnega posredništva, donos na kapital pred obdavčitvijo ter po obdavčitvi.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida. Hranilnica je tudi leto 2012 zaključila s pozitivnim rezultatom. Kljub gospodarski krizi in konkurenčnemu bančnemu okolju je uspela povečati čisti dobiček. V letu 2012 je realizirala 196 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo, čisti dobiček po obdavčitvi pa znaša 162 tisoč EUR.

Del čistega dobička je skladno s četrto točko 64. člena ZGD – 1 potrebno razporediti v zakonske rezerve, kar v primeru hranilnice za poslovno leto 2012 znaša 8 tisoč EUR. Skladno s statutom hranilnice je potrebno del čistega dobička razporediti v statutarne rezerve, kar za poslovno leto 2012 pomeni 15 tisoč EUR dobička. Preostanek bilančnega dobička v znesku 139 tisoč EUR ostaja predmet delitve na skupščini.

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
AKTIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	28.528	28.685
Skupaj aktiva	28.528	28.685
PASIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	28.528	28.685
Skupaj pasiva	28.528	28.685

Medbančno poslovanje

	v tisoč EUR				
Kreditni bankam	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011	Struktura v %	Indeks 2012/2011
Kratkoročni krediti	3.510	46	5.116	83	69
Dolgoročni krediti	4.103	54	1.034	17	397
SKUPAJ	7.613	100	6.150	100	124

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR		
	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011
Dolgoročne vloge bank	1.032	100	0
SKUPAJ	1.032	100	0

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011	Struktura v %	Indeks 2012/2011
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji	1.495	100	1.978	100	76
SKUPAJ	1.495	100	1.978	100	76

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

	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011	Struktura v %	Indeks 2012/2011
Do bank in hranilnic	3.909	55	4.132	56	95
Do strank ki niso banke	3.261	45	3.215	44	101
SKUPAJ	7.170	100	7.347	100	98

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo predstavljajo v letu 2012 25% delež v bilančni aktivi in ostajajo na isti ravni kot v predhodnem poslovnem letu.

Poslovanje s prebivalstvom

v tisoč EUR

Kredit	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011	Struktura v %	Indeks 2012/2011
Kratkoročni krediti	279	6	439	10	64
Dolgoročni krediti	4.189	94	3.880	90	108
SKUPAJ	4.468	100	4.319	100	103

v tisoč EUR

Vloge prebivalstva	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011	Struktura v %	Indeks 2012/2011
Transakcijski računi	9.070	44	8.601	41	105
Ostale vloge na vpogled	1.634	8	1.739	8	94
Vežane vloge	10.022	48	10.758	51	93
Do enega leta	7.887	38	8.808	42	90
Nad enim letom	2.135	10	1.950	9	109
SKUPAJ	20.726	100	21.098	100	98

Poslovanje s pravnimi in drugimi osebami

v tisoč EUR

Kreditni pravni in drugi osebami	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011	Struktura v %	Indeks 2012/2011
Kratkoročni krediti	989	15	1.334	19	74
Dolgoročni krediti	5.439	85	5.840	81	93
SKUPAJ	6.428	100	7.174	100	90

Vloge pravnih in drugih oseb	31.12.2012	Struktura v %	31.12.2011	Struktura v %	Indeks 2012/2011
Transakcijski računi	516	14	595	13	87
Ostale vloge na vpogled	870	23	1.218	26	71
Vezane vloge	2.405	63	2.823	61	85
Do enega leta	2.403	63	2.821	61	85
Nad enim letom	2	0	2	0	100
SKUPAJ	3.791	100	4.636	100	82

Kreditni

Kreditni nebančnemu sektorju predstavljajo 38% delež v bilančni vsoti hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica 5% padec kreditov nebančnemu sektorju.

Struktura kreditov glede na sektor je razvidna v zgornjem prikazu.

Med kreditni pravnimi in drugimi osebami so zajeti tudi kreditni samostojnim podjetnikom, ki po stanju na dan 31.12.2012 znašajo 1.409 tisoč EUR (187 tisoč EUR je kratkoročnih kreditov, 1.222 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.

Prihodki

v tisoč EUR

Prihodki iz obresti	1.219
Prihodki iz opravnin	548
Drugi čisti poslovni dobički	36
Rezervacije	1
Oslabitev	90
SKUPAJ	1.894

Prihodki iz obresti predstavljajo 64% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 3%, kar pomeni nominalno za 36 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 29%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki povečali za 7% oziroma za 35 tisoč EUR nominalno.

Ostale prihodke sestavljajo drugi čisti poslovni dobički ter prihodki iz naslova odprave oslabitev kreditov in finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo kar skupaj predstavlja 7% vseh prihodkov.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	-434
Odhodki za opravnine	-102
Druge čiste poslovne izgube	-17
Stroški dela	-647
Splošni in administrativni stroški	-303
Amortizacija	-46
Rezervacije	-7
Oslabitve	-142
Davek iz dohodka iz dejavnosti	-34
SKUPAJ	-1.732

Odhodki za obresti predstavljajo 25% vseh odhodkov poslovnega leta 2012. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela in sicer 37%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 17% vseh odhodkov poslovnega leta 2012.

Ostale odhodke predstavljajo odhodki za opravnine, oslabitve kreditov in finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, amortizacija, davek od dohodka iz dejavnosti ter rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade in druge čiste poslovne izgube.

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 31.12.2012 znaša 4,81 EUR (v predhodnem letu 4,75 EUR). Leto 2012 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 2012 v izračun kapitala ne bi upošteval, bi knjigovodska vrednost delnice znašala 5,36 EUR (v letu 2011 bi znašala 5,06 EUR).

Nominalna vrednost delnice je v letu 2012 nespremenjena in znaša 4,15 EUR.

	v tisoč EUR		
Kapital	31.12.2012	31.12.2011	razlika +/-
Osnovni kapital	2.238	2.238	0
Rezerve (vključno z zadržanim dobičkom)	514	368	146
Bilančni dobiček poslovnega leta	139	123	16
Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev RZP	-297	-168	-129
SKUPAJ	2.594	2.561	33

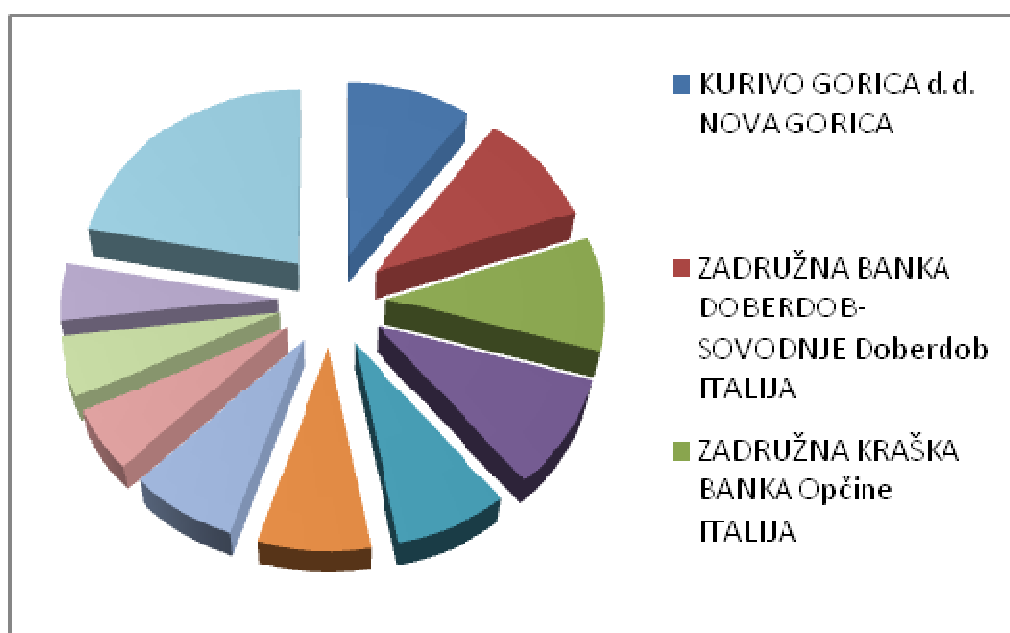
Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2012 2.594 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 33 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- rezerve iz dobička so se povečale za 146 tisoč EUR,
- bilančni dobiček poslovnega leta se je povečal za 16 tisoč EUR,
- presežek iz prevrednotenja pa je negativen in znaša konec leta -297 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižal za 129 tisoč.

Hranilnica je s sklepom skupščine delničarjev maja 2012 bilančni dobiček leta 2011 v znesku 123 tisoč EUR razporedila v druge rezerve in s tem povečala kapital.

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

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
KURIVO GORICA d.d. NOVA GORICA	53.373	9,89%
ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB-SOVODNJE Doberdob ITALIJA	52.811	9,79%
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine ITALIJA	52.811	9,79%
OBČINA VIPAVA Vipava	52.161	9,67%
OBČINA AJDOVŠČINA Ajdovščina	42.729	7,92%
MD TRADE d.o.o.	42.333	7,85%
DBS d.d.	41.502	7,69%
FAMA d.o.o. Vipava	28.537	5,29%
KB1909 – Societa Finanziaria per Azioni Gorica ITALIJA	27.775	5,15%
KODA d.o.o. Ajdovščina	26.970	5,00%
OSTALI DELNIČARJI	118.404	21,95%
SKUPAJ	539.406	100,00%



6.4.2. Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	133.397	24,73%
Domači delničarji - finančne institucije	41.502	7,69%
Domači delničarji pravne osebe	233.608	43,31%
Domači delničarji - lokalna raven države	97.890	18,15%
Domači delničarji - fizične osebe	33.009	6,12%
SKUPAJ	539.406	100,00%

RAČUNOVODSKO POROČILO

7. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. za leto 2012 (strani od 20 do 29 letnega poročila), uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 30 do 73 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 2012 in izidov njenega poslovanja za leto 2012.

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, 22.4.2013

Rado Likar
Član uprave

Dušan Grlica
Predsednik uprave

8. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

8.1. Izkaz finančnega položaja – kratka shema

v tisoč EUR

Zap. šte.	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.	989	1.377
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.	7.170	7.347
5	A.7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.5.	Kreditni	9.2.4.	18.533	17.658
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Kreditni bankam	9.2.4.1.	7.613	6.150
		Kreditni strankam, ki niso banke	9.2.4.2.	10.896	11.493
		Druga finančna sredstva	9.2.4.3.	24	15
7	A.6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	9.2.5.	1.495	1.978
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.	227	241
11	A.11.	Naložbene nepremičnine		0	0
12	A.12.	Neopredmetena sredstva	9.2.7.	31	32
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.	66	42
		Terjatve za davek	9.2.8.1.	1	0
		Odložene terjatve za davek	9.2.8.1.	65	42
15	A.15.	Druga sredstva	9.2.9.	17	10
16		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 15)		28.528	28.685

Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5	
17	P.1.	Finančne obveznosti do centralne banke		0	0
18	P.2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		0	0
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.	25.841	26.020
		Vloge bank	9.2.10.2.	1.032	0
		Vloge strank, ki niso banke	9.2.10.1.	24.517	25.734
		Kreditni bank		0	0
		Kreditni strank, ki niso banke		0	0
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Podrejene obveznosti		0	0
		Druge finančne obveznosti	9.2.10.3.	292	286
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.	91	89
26	P.10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	9.2.12.	0	11
		Obveznosti za davek		0	11
		Odložene obveznosti za davek		0	0
27	P.11.	Druge obveznosti	9.2.13.	2	4
28		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 17 do 27)		25.934	26.124
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.	-297	-168
33	P.17.	Rezerve iz dobička	9.2.16.	514	368
34	P.18.	Lastni deleži		0	0

Zap. šte.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
35	P.19.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.2.17.	139	123
36		SKUPAJ KAPITAL (od 29 do 35)		2.594	2.561
37		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (28+36)		28.528	28.685

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	9.	1.219	1.183
2	Odhodki za obresti		-434	-383
3	Čiste obresti (1-2)	9.3.1.	785	800
4	Prihodki iz dividend		0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		548	513
6	Odhodki za opravnine (provizije)		-102	-85
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	9.3.2.	446	428
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.3.3.	0	-69
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.	19	-5
15	Administrativni stroški	9.3.5.	-950	-950
16	Amortizacija	9.3.6.	-46	-41
17	Rezervacije	9.3.7.	-6	-13
18	Oslabitve	9.3.8.	-52	32
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)		196	182
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	9.3.9.	-34	-38
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		162	144
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		0	0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		162	144
27	Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico	9.3.10.	0,30	0,27

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	162	144
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4+5+10+14+18+19+20+21)	-129	-289
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)	-152	-331
11	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	-166	-373
12	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	14	42
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	23	42
22	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	33	-145

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		
	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	196	182
	Amortizacija	46	41
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0
	Oslabitev 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 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)	-129	-289
	Čisti nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	0	0
	(brez učinka odloženega davka)		
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	6	13
a	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	119	-53
b	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-4	-2.419
	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	177	2.440
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-174	-4.862
	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	-7	3

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
c	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	-185	-976
	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	-179	-972
	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	-6	-4
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	-70	-3.448
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-69	-84
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	-139	-3.532
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	539	2.580
	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	539	2.580
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	0
b	Izdatki pri naložbenju	-87	-2.123
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-16	-89
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-15	-2
	(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)	-56	-2.032
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	452	457
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
	Prejemki iz prodaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb, ki jih banka še obvladuje	0	0

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	0	0
b	Izdatki pri financiranju	0	-54
	(Plačane dividende)	0	-54
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	0
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	0	0
	(Izplačila za dokup delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb)	0	0
	(Druga izplačila, povezani s financiranjem)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	-54
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	313	-3.129
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	3.985	7.114
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	4.298	3.985

8.5. Izkaz gibanja kapitala

Leto 2012

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	-168	368	123	0	2.561
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-129	0	162	0	33
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	146	-146	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	-297	514	139	0	2.594
BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	139

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

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 2012 je bila na skupščini hranilnice dne 25.05.2012 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 upoštewane 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 se med denarnimi ustrezniki upoštevajo 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, fizičnim osebam, ki opravljajo dejavnost, pravnim osebam in samostojnim podjetnikom.

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 pripoznavanja teh sredstev, čeprav zmanjšanje še ne more biti razporejeno na posamezno sredstvo v skupini, vključujoč: negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini, nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

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 oslabi oziroma odpravi oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo skladno s tečajem vrednostnega papirja. 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 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 2012 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.

Vse obveznosti se v hranilnici izkazujejo na predpisanih kontih iz kontnega načrta – tako dolgoročne, kratkoročne kot tudi 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 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 2012 je 18% 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 upravljanja 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.

Novi Mednarodni računovodski standardi računovodskega poročanja

V poslovnem letu je hranilnica izvajala vse nove in dopolnjene standarde ter pojasnila, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP), katerih uporaba je obvezna za poročevalsko obdobje, ki se začne 1. januarja 2012 in jih je sprejela Evropska unija.

Za hranilnico veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde in sprejela EU:

Spremembe MRS 24; Razkrivanje povezanih strank, gre za poenostavitev zahtev po razkritju za podjetja povezana z vlado in razlaga opredelitve povezane stranke, ki jih je EU sprejela 19. Julija 2010 (veljavnost za obračunska obdobja, ki začnejo veljati 1. 1. 2011 ali kasneje),

Spremembe MRS 32; Finančni instrumenti: predstavljanje, obračunavanje izdaje delniških pravic, ki jih je EU sprejela 23. decembra 2009 (veljavnost od 1. Februarja 2010 ali kasneje),

Spremembe MSRP 1; Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, omejeno izvzemanje od primerjalnih razkritij po MSRP7 za tiste uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP, ki jih je EU sprejela 30. junija 2010 (veljavnost od 1. julija 2010 ali kasneje),

Spremembe različnih standardov in pojasnil; Izboljšanje MSRP (2010), ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (objava 6. maja 2010 (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, OPMSRP 13) – odpravljanje neskladnosti in razlage besedila, ki ga je EU sprejela 18.2.2011 (uporaba od 1. julija 2010 ali kasneje oziroma od 1. januarja 2011 glede na standard /pojasnilo),

Spremembe OPMSRP 14, MRS 19; Omejitev sredstva za določeni zaslužek, minimalno financiranje in njihova medsebojna povezanost – vnaprejšnja plačila zahtev glede minimalnega financiranja, ki jih je EU sprejela 19. Julija 2010(veljavnost od 1. januarja 2011 ali kasneje),

OPMSRP 19; poravnava finančnih obveznosti s kapitalskimi instrumenti, ki ga je EU sprejela 23. julija 2010 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2010 ali kasneje).

Zaradi sprejetih sprememb obstoječih standardov se računovodske usmeritve v hranilnici niso spremenile.

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

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

Spremembe MSRP 7; Finančni instrumenti: razkritja, prenosi finančnih sredstev, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2011 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2012 ali kasneje).

Hranilnica ne bo sprejela teh standardov, popravkov in pojasnil, preden stopijo v veljavo. Pričakovati ni bistvenih vplivov na računovodska poročila.

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

MSRP, kot jih je sprejela EU, se bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki še niso bili potrjeni za uporabo:

MSRP 9; Finančni instrumenti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali kasneje),

MSRP 10; Konsolidirani računovodski izkazi (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje),

MSRP 11; Skupne ureditve (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje),

MSRP 12; Razkritja vplivanja na ostala podjetja" (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje),

MSRP 13; Merjenje poštenih vrednosti (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali kasneje),

MRS 27; (spremenjen leta 2011) , ločeni računovodski izkazi (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali kasneje),

MRS 28 (spremenjen leta 2011), naložbe v pridružena podjetja in skupni podvigi (velja od 1. januarja 2013 ali kasneje),

Spremembe MSRP 1; prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja – Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP (veljajo od 1. julija 2011 ali kasneje),

Spremembe MSRP 7; finančni instrumenti: razkritja, pobotanje finančnih sredstev in obveznosti (velja od 1. januarja 2013 ali kasneje),

Spremembe MSRP 9; finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja; obvezni datum uveljavitve in razkritja prehodov,

Spremembe MRS 1; predstavljanje računovodskih izkazov – Predstavljanje postavk drugega obsežnega dohodka (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. julija 2012 ali kasneje),

Spremembe MRS 12; Davek iz dobička – Odloženi davek: Povrnitev zadevnih sredstev (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2012 ali kasneje),

Spremembe MRS 19; Zasluzki zaposlencev, Izboljšave obračunavanja pozaposlitvenih zaslužkov (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali kasneje),

Spremembe MRS 32; Finančni instrumenti: predstavljanje pobotanje finančnih sredstev in obveznosti (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali kasneje),

OPMSRP 20; Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi površinskega najdišča (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali kasneje).

Hranilnica ne pričakuje pomembnega vpliva na računovodska poročila.

9.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Gotovina v blagajni v evrih	443	263
Gotovina v blagajni skupaj	443	263
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	453	996
Druge vloge pri centralni banki	93	118
Skupaj denarna sredstva na računih	546	1.114
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	989	1.377

Hranilnica izkazuje domačo gotovino v blagajnah po stanju na dan 31.12.2012 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 1% za vse 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 12.12.2012 do 15.01.2013 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 141 tisoč EUR (za obdobje od 14.12.2011 do 17.01.2012 399 tisoč EUR, ko je bila zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve 2% za vse vloge z ročnostjo do dveh let).

9.2.2. Finančna sredstva namenjena trgovanju

Hranilnica nima sredstev namenjenih trgovanju.

9.2.3. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

	v tisoč EUR			
	31.12.2012		31.12.2011	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke	0	2.269	0	2.262
Izdani od bank in hranilnic	0	3.909	0	4.106
Izdani od drugih izdajateljev	0	968	0	953
Kapitalske naložbe	0	24	0	26
Skupaj	0	7.170	0	7.347
Skupaj dolgoročni in kratkoročni VP	7.170		7.347	

Kapitalske naložbe

Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
Kapitalske naložbe v banke	22	26
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	2	0
SKUPAJ	24	26

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

Pregled presežka iz prevrednotenja po vrstah finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

	31.12.2012		31.12.2011	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	24	-3	26	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	7.146	-294	7.321	-168
Izdani od države	2.269	-55	2.262	-68
Izdani od bank	3.909	-230	4.106	-50
Izdani od drugih izdajateljev	968	-74	953	-92
Odloženi davek	0	65	0	42
SKUPAJ	7.170	-297	7.347	-168

Razčlenitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2012		31.12.2011	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	2.269	0	2.262	0
Izdani od bank in hranilnic	2.141	1.768	2.338	1.768
Izdani od drugih izdajateljev	968	0	953	0
Kapitalske naložbe	0	24	0	26
Skupaj finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	5.378	1.792	5.553	1.794

Gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	Stanje 31.12.2011	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2012
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	26	1	3	24
Nove nabave in prodaje		1	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	3	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	7.321	570	745	7.146
Izdani od države in centralne banke	2.262	268	261	2.269
Nove nabave in prodaje		90	101	
Sprememba poštene vrednosti		178	160	
Izdani od bank in hranilnic	4.106	226	423	3.909
Nove nabave in prodaje		223	223	
Sprememba poštene vrednosti		3	200	
Izdani od drugih izdajateljev	953	76	61	968
Nove nabave in prodaje		49	50	
Sprememba poštene vrednosti		27	11	
SKUPAJ	7.347	571	748	7.170

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2012

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	24	24
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	0	0	6.918	228	7.146
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	2.269	0	2.269
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	3.909	0	3.909
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	740	228	968
SKUPAJ	0	0	0	6.918	252	7.170

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.

Med vrednostnimi papirji, izdanimi od države in centralne banke izkazuje hranilnica naložbo v obveznice RS, med vrednostnimi papirji izdanimi od bank in hranilnic pa obveznice domačih bank.

Med vrednostnimi papirji izdanimi od drugih izdajateljev izkazuje hranilnica obveznice nefinančnih družb in države. Od teh vrednostnih papirjev je 231 tisoč EUR takih, ki imajo državno poroštvo.

9.2.4. Krediti

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Kredit bankam	7.613	6.150
Vloge na vpogled	0	0
Drugi krediti	7.613	6.150
Kredit strankam, ki niso banke	10.896	11.493
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	1.268	1.773
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	9.628	9.720
Druga finančna sredstva	24	15
SKUPAJ	18.533	17.658

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke in bankam po sektorjih in ročnosti

	31.12.2012			31.12.2011		
	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ
Banke	3.510	3.586	7.096	5.116	1.034	6.150
Hranilnice	0	517	517	0	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj banke in hranilnice	3.510	4.103	7.613	5.116	1.034	6.150
Nefinančne družbe	909	3.972	4.881	1.127	4.199	5.326
Popravek vrednosti	109	12	121	22	43	65
Skupaj nefinančne družbe	800	3.960	4.760	1.105	4.156	5.261
Gospodinjstva	279	4.201	4.480	440	3.905	4.345
Popravek vrednosti	0	12	12	1	25	26
Skupaj gospodinjstva	279	4.189	4.468	439	3.880	4.319
Samostojni podjetniki	188	1.227	1.415	235	1.393	1.628
Popravek vrednosti	1	5	6	7	19	26
Skupaj samostojni podjetniki	187	1.222	1.409	228	1.374	1.602
Neprof. izvajal. storitev	2	181	183	1	206	207
Popravek vrednosti	0	1	1	0	1	1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	2	180	182	1	205	206
Javni sektor	0	77	77	0	105	105
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj javni sektor	0	77	77	0	105	105
SKUPAJ	4.778	13.731	18.509	6.889	10.754	17.643

9.2.4.1. Krediti bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Vloge na vpogled	0	0
Krediti bankam in hranilnicam	7.613	6.150
Kratkoročni krediti	3.510	5.116
Dolgoročni krediti	4.103	1.034
SKUPAJ	7.613	6.150

Teritorialna analiza

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Slovenija	7.613	6.150
SKUPAJ	7.613	6.150

9.2.4.2. Krediti strankam, ki niso banke

Struktura po ročnosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Kratkoročni krediti	1.378	1.802
Dolgoročni krediti	9.658	9.809
Popravki vrednosti	-140	118
SKUPAJ	10.896	11.493

9.2.4.3. Druga finančna sredstva

	31.12.2012	31.12.2011
Kratkoročna druga finančna sredstva	24	15
SKUPAJ	24	15

Med drugimi finančnimi sredstvi izkazuje hranilnica terjatve za provizije iz opravnin in terjatev kartičnega poslovanja.

9.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Dolžniški vrednostni papirji	1.495	1.978
Izdani od države in centralne banke	492	473
Izdani od bank in hranilnic	1.003	1.505
Izdani od drugih izdajateljev	0	0
Krediti v posesti do zapadlosti	0	0
SKUPAJ	1.495	1.978

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 2012

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2011	0	226	269	7	0	0	502
Povečanje- nabave	0	0	15	0	0	0	15
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	20	0	0	0	20
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2012	0	226	264	7	0	0	497
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2011	0	32	222	7	0	0	261
Amortizacija	0	8	21	0	0	0	29
Prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	20	0	0	0	20
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2012	0	40	223	7	0	0	270
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2011	0	194	47	0	0	0	241
Stanje 1.1.2012	0	194	47	0	0	0	241
Stanje 31.12.2012	0	186	41	0	0	0	227

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
NABAVNA VREDNOST		
Zemljišča	0	0
Zgradbe	226	226
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	226	226
Oprema	264	269
Drobni inventar	7	7
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	271	276
Skupaj nabavna vrednost	497	502
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	40	32
Skupaj nepremičnine	40	32
Oprema – zaradi amortizacije	223	222
Drobni inventar	7	7
Skupaj oprema	230	229
Skupaj popravek vrednosti	270	261
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	186	194
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	186	194
Oprema	41	47
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	41	47
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	227	241

Hranilnica 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. 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

	31.12.2012	31.12.2011
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	52	43
Popravek vrednosti	42	39
Neodpisana vrednost	10	4
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	112	137
Popravek vrednosti	91	109
Neodpisana vrednost	21	28
Skupaj nabavna vrednost	164	180
Skupaj popravek vrednosti	133	148
Skupaj neodpisana vrednost	31	32

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2012

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2011	43	137	180
Povečanje- nabave	9	5	14
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	30	30
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2012	52	112	164
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2011	39	109	148
Amortizacija	3	12	15
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	30	30
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2012	42	91	133
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2011	4	28	32
Stanje 1.1.2012	4	28	32
Stanje 31.12.2012	10	21	31

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	52	43
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	112	137
Skupaj	164	180
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	42	39
Druga dolg. neopredmetena sredstva	91	109
Skupaj	133	148
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	10	4
Druga dolgoročna neopredmetena sredstva	21	28
Skupaj neodpisana vrednost	31	32

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 in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1	0
Odložene terjatve za davke	65	42
SKUPAJ	66	42

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz presežka iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo. V letu 2012 kot tudi v predhodnem poslovnem letu je izkazan negativen presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Posledično so oblikovane odložene terjatve za davke iz tega naslova.

Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2012 je razviden iz pojasnila 9.3.9. Plačane akontacije davka od dohodkov pravnih oseb so v letu 2012 presegle obračunane obveznosti, zato izkazuje hranilnica terjatev za davek od dohodkov pravnih oseb.

9.2.9. Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Vnaprej plačani in odloženi stroški	17	10
SKUPAJ	17	10

9.2.10. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke in bank

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	1.032	0	0	0	1.032
Nefinančne družbe	516	664	977	0	0	2	2.159
Državni sektor	502	452	70	0	0	0	1.024
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	30	0	18	0	0	0	48
Prebivalstvo	10.709	3.100	3.729	3.342	67	0	20.947
Samostojni podjetniki	339	0	0	0	0	0	339
SKUPAJ	12.096	4.216	5.826	3.342	67	2	25.549

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti glede na originalno zapadlost

9.2.10.1. Vloge strank ki niso banke

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
Dolгови iz vlog na vpogled	12.090	12.153
Stanje na transakcijskih računih	9.586	9.196
Limitni depoziti	870	1.218
Hranilna knjižica z odpovednim rokom	1.634	1.739
Dolгови iz kratkoročnih vlog v domači valuti	10.290	11.629
Vezane vloge nefinančnih družb	1.641	1.681
Vezane vloge države	526	1.058
Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	18	12
Vezane vloge samostojnih podjetnikov	218	70
Vezane vloge prebivalstva	7.887	8.808
Dolгови iz dolgoročnih vlog v domači valuti	2.137	1.952
Dolgoročne vloge nefinančnih družb	2	2
Dolgoročne vloge države	0	0
Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	0	0
Dolgoročne vloge prebivalstva	2.135	1.950
Drugi dolгови	0	0
SKUPAJ	24.517	25.734

9.2.10.2. Vloge bank

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Dolgoročne vloge bank v domači valuti	1.032	0
V domači valuti od neodvisnih bank	1.032	0

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

Po stanju na dan 31.12.2012 hranilnica izkazuje vloge bank. 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.

9.2.10.3. Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	292	286
Kratkoročne druge finančne obveznosti	121	147
Dolgoročne druge finančne obveznosti	171	139

Kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače in nadomestila za prehrano zaposlenih v skupnem znesku 25 tisoč EUR, prispevki iz plač v znesku 12 tisoč EUR, obveznosti do dobaviteljev v državi v znesku 25 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 9 tisoč EUR, odtegljaji zaposlenim v znesku 2 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 31 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 13 tisoč EUR ter ostale obveznosti iz naslova plačilnega prometa.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

9.2.11. Rezervacije

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	86	84
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	5	5
SKUPAJ	91	89

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

Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev v letu 2012

v tisoč EUR

	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	SKUPAJ
Stanje 31.12.2011	79	5	5	89
Povečanje	6	1	0	7
Izločitve	-5	0	0	-5
Stanje 31.12.2012	80	6	5	91

V letu 2012 je bilo na podlagi aktuarskega izračuna oblikovanih za 7 tisoč EUR novih rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade. Hranilnica je ob upokojitvi delavke izplačala odpravnino v znesku 5 tisoč EUR. Rervacije za garancije ostajajo na enaki ravni kot v predhodnem poslovnem letu.

9.2.12. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
Obveznosti za davek od dohodkov	0	11
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	0	0
SKUPAJ	0	11

9.2.13. Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	2	4
SKUPAJ	2	4

9.2.14. Osnovni kapital

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
Kapital delničarjev	2.238	2.238

Kapital delničarjev ostaja po stanju na dan 31.12.2012 na isti ravni kot v predhodnem letu. Delniški kapital hranilnice sestavlja 539.406 kosovnih delnic.

9.2.15. Presežek iz prevrednotenja

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-362	-210
Odložene terjatve za davke iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	65	42
SKUPAJ	-297	-168

Hranilnica med finančna sredstva razpoložljiva za prodajo razvršča vrednostne papirje. V letu 2012 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.

9.2.16. Rezerve iz dobička

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Zakonske rezerve iz dobička	35	27
Statutarne rezerve	65	50
Druge rezerve iz dobička	414	291
SKUPAJ	514	368

Povečanje zakonskih rezerv iz dobička in statutarnih rezerv izhaja iz ugotovljenega čistega dobička poslovnega leta 2012. 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 2012 uporabil za oblikovanje statutarnih rezerv in sicer v znesku 15 tisoč EUR.

Povečanje drugih rezerv iz dobička je posledica sprejete odločitve na skupščini hranilnice dne 25.05.2012, da preostanek bilančnega dobička poslovnega leta 2011 prerazporedi v druge rezerve v znesku 123 tisoč EUR.

9.2.17. Zadržani dobiček in čisti dobiček poslovnega leta

Predmet delitve na skupščini hranilnice v letu 2013 je bilančni dobiček poslovnega leta 2012 v znesku 139 tisoč EUR:

Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR
Čisti dobiček poslovnega leta	162
Razporeditev uprave in nadzornega sveta	-139
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	23
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	139

9.2.18. Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31.12.2012	31.12.2011
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	1.758	1.611
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	1.758	1.611
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	753	1.496
Druga zunajbilančna evidenca	7.500	5.500
Zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke	7.500	5.500
Prejeta zavarovanja za finančna sredstva ter prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti	43.875	39.965
Hipoteka	36.197	31.755
Zastava blaga in premičnin	3.113	3.155
Zastave vrednostnih papirjev	0	384
Zavarovano pri zavarovalnicah	625	832
Zavarovano z depoziti	446	458
Zavarovanja s poroštvom	3.171	3.224
Prejeta druga jamstva	323	157
Finančna sredstva oz. sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	550	532
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije- dolžniški vrednostni papirji	82	82
Finančna sredstva za obveznosti - zajamčene vloge likvidne naložbe	468	450
Evidenca odpisanih terjatev	133	103
SKUPAJ	54.569	49.207

9.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

9.3.1. Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	2012	2011
Prihodki od obresti	1.219	1.183
Obresti iz vlog pri centralni banki	1	5
Obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah	178	159
Obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah	120	78
Obresti iz kratkoročnih kreditov strankam	112	119
Obresti iz dolgoročnih kreditov strankam	404	377
Obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	348	384
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	56	61
Odhodki za obresti	434	383
Obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite	2	14
Obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite	32	0
Obresti, dane za vpogledne vloge strankam	35	16
Obresti dane za kratkoročne vloge strankam	289	293
Obresti dane za dolgoročne vloge strankam	76	60
Čiste obresti	785	800

9.3.2. Čiste opravnine

	v tisoč EUR	
	2012	2011
Prejete opravnine (provizije)	548	513
Opravnine od danih jamstev	18	14
Opravnine od plačilnega prometa	485	450
Opravnine od kreditnih poslov	44	48
Opravnine za opravljene administrativne storitve	1	1
Dane opravnine (provizije)	102	85
Opravnine za bančne storitve v državi	6	4
Opravnine za opravljene borzne in druge posle z vrednostnimi papirji	2	10
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	94	71
Čiste opravnine	446	428

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	
	2012	2011
Dobički iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	0	-69
Izgube iz kreditov	0	0
SKUPAJ	0	-69

9.3.4. Drugi čisti poslovni dobički / izgube

v tisoč EUR

	2012	2011
Dobički	36	7
Izgube	-17	-12
SKUPAJ	19	-5

Druge čiste poslovne izgube predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije in donacije, dobički pa so posledica izplačane odškodnine.

9.3.5. Administrativni stroški**Stroški dela**

v tisoč EUR

	2012	2011
Bruto plače	484	460
Dajatve za socialno zavarovanje	33	32
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	41	39
Drugi stroški dela	89	96
SKUPAJ	647	627

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2012 44 tisoč EUR stroškov dela preko mladinskega servisa, 27 tisoč predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 18 tisoč EUR.

Spolšni in administrativni stroški

v tisoč EUR

	2012	2011
Stroški materiala	11	11
Stroški energije	14	13
Stroški strokovne literature	1	1
Drugi stroški	10	10
Skupaj stroški materiala	36	35
Storitve drugih	62	61
Stroški najemnin in zakupnin	125	128
Stroški vzdrževanja računalniške in programske opreme	21	36
Svetovalne, revizijske, računov, in druge storitve	36	37
Stroški za službena potovanja	8	9
Stroški reklame	5	6
Reprezentanca	5	7
Stroški zavarovanja	2	2
Šolnine, štipendije in drugi stroški izobraževanja	1	1
Ostali stroški storitev	2	1
Skupaj stroški storitev	267	288
SKUPAJ	303	323

9.3.6. Amortizacija neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev

v tisoč EUR

	2012	2011
Amortizacija gradbenih objektov	9	7
Amortizacija neopredmetenih sredstev	16	14
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	21	20
SKUPAJ	46	41

9.3.7. Rezervacije

v tisoč EUR

	2012	2011
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	6	8
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	0	5
SKUPAJ	6	13

9.3.8. Oslabitev

v tisoč EUR

	2011	2010
Oslabitev fin.sred.v posesti do zapadlosti merjenih po odplač. vrednosti		
Oslabitev	-142	-53
Odprava oslabitev	90	85
Skupaj oslabitev	-52	32

Oslabitev se nanašajo na oslabitev 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 oslabitev 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 oslabitev. Ko so tako oslabljene terjatve s strani dolžnikov hranilnice poplačane, se ti popravki vrednosti odpravijo in so v izkazih pripoznani kot prihodki iz naslova odprave oslabitev.

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

v tisoč EUR

Kreditorejemalec / stanje	Odhodek oslabitev kreditov in terjatev	Prihodek odprava oslabitev kreditov in terjatev	Razlika	Odpisi predhodno oslabljenih finančnih sredstev
Nefinančne družbe	126	70	-56	0
Samostojni podjetniki	11	32	21	-25
Sektor gospodinjstva	5	18	13	-5
SKUPAJ	142	120	-22	-30

9.3.9. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

		2012	2011
Dobiček pred obdavčitvijo		196	182
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	13	16
Druga povečanja davčne osnove	+	0	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	3	3
Davčne olajšave	-	17	6
Davčna osnova	=	189	189
Davčna stopnja	x	18	20
Davek od dohodka pravnih oseb		34	38

Davek iz dohodka pravnih oseb je usklajen z izkazanim dobičkom.

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2012 1.895 tisoč EUR (v letu 2011 so znašali 1.791 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih znašajo 1.699 tisoč EUR (v predhodnem letu 1.609 tisoč EUR).

Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov - zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2012 13 tisoč EUR (v letu 2011 16 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.

Davčne olajšave v znesku 17 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 18 odstotni davčni stopnji.

9.3.10. Dobiček na delnico

v tisoč EUR

	2012	2011
Čisti dobiček (v EUR)	162.118	143.681
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v EUR)	539.406	539.406
Osnovni dobiček na delnico	0,30	0,27

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 jasen 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 oslabitve 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 ocenitvi ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije.

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

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevati 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 pričakuje 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 dospelosti 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 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. V skladu s pravili za določanje uteži tveganja znotraj posamezne kategorije izpostavljenosti in načinih uporabe različnih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja, izračuna znesek kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Kreditni glede na vrsto zavarovanja (bruto princip)

	v tisoč EUR			
	Banke	Pravne osebe in sam. podjetniki	Prebivalstvo	Vrednost zavarovanj
Zavarovanje z nepremičninami	-	4.971	2.689	36.009
Zavarovanje s premičninami	-	592	211	2.713
Zavarovanje z depozitom	-	15	161	238
Zavarovanje pri zavarovalnici	-	11	604	625
Zavarovanje ostalo	-	624	499	-
Nezavarovano	7.613	343	316	-
SKUPAJ	7.613	6.556	4.480	39.585

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.

Kreditni glede na preostalo zapadlost (bruto princip)

	v tisoč EUR		
	Banke	Pravne osebe in sam. podjetniki	Prebivalstvo
Do 1 meseca	4.030	396	99
Od 1 meseca do 3 mesecev	2.070	683	58
Od 3 mesecev do 12 mesecev	1.513	557	164
Od 1 leta do 5 let	-	1.559	1.202
Nad 5 let	-	3.361	2.957
SKUPAJ	7.613	6.556	4.480

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.

Kreditni glede na originalno zapadlost (bruto princip)

v tisoč EUR

	Banke	Pravne osebe in sam. podjetniki	Prebivalstvo
Kratkoročni krediti	1.102	503	130
Dolgoročni krediti	6.511	6.053	4.350
SKUPAJ	7.613	6.556	4.480

Na dan 31.12.2012

v tisoč EUR

	Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom		Kreditni prebivalstvu			
	Okvirni	Ostalo	Kmetijski	Stanovanjski	Okvirni	Ostalo
A	357	3.012	1.955	1.234	134	1.157
B	-	1	-	-	-	-
C	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
P	129	3.057	-	-	-	-
Bruto krediti	486	6.070	1.955	1.234	134	1.157
Popravki vrednosti	1	126	6	4	-	3
Neto krediti	485	5.944	1.949	1.230	134	1.154

Na dan 31.12.2011

v tisoč EUR

	Kreditni pravnim 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

Gibanje popravka vrednosti kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

		2012	2011
Stanje na dan 1. januar		118	150
Dodatne oslabitve za glavnice	+	129	21
Odpravljene oslabitve za glavnice	-	108	54
Dodatne oslabitve za obresti	+	11	6
Odpravljene oslabitve za obresti	-	10	5
Dodatne oslabitve za terjatve kreditov	+	2	2
Odpravljene oslabitve za terjatve kreditov	-	2	2
Stanje na dan 31.12.	=	140	118

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2012

v tisoč EUR

Kreditojemalec / stanje	1.1.2012	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2012
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Nefinančne družbe	65	70	126	121
Samostojni podjetniki	26	32	11	5
Javni sektor	1	0	0	1
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
Sektor gospodinjstva	25	18	5	12
SKUPAJ	118	120	142	140

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

v tisoč EUR

	SKUPAJ	Največja posamična izpostavljenost
Kreditni bankam	7.613	2.609
Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom	7.139	504
Kreditni prebivalstvu	4.651	405

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	1.274	540
Garancije prebivalstvu	484	58

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 31.12.2012 znašalo 0 EUR (restrukturirani krediti na 31.12.2011 47 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, poročta 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 kapitalne zahteve za kreditna tveganja hranilnica ne upošteva učinkov zavarovanj z nepremičninami. Upošteva le zavarovanja z depoziti ter poročti 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 31.12.2012 znašajo izpostavljenosti do podjetij, ki so zavarovane z depoziti 389 tisoč EUR za kar se ustrezno zniža polno prilagojena vrednost v izračunu kapitalskih zahtev. Od tega je 258 zunajbilančnih postavk sredstev, 131 tisoč EUR pa bilančnih postavk sredstev.

Izpostavljenosti do bančništva na drobno, ki so zavarovane z depoziti znašajo 45 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 poročta 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 mesečno 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 31.12.2012 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 31 tisoč EUR (31.12.2011 216 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 31.12.2012.

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	989	-	-	-	-	-	989
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	24	418	339	636	7.093	303	8.813
Kredit	24	14.182	2.609	2.257	509	104	19.685
Kredit bankam	-	4.014	2.015	1.542	-	-	7.571
Kredit strankam, ki niso banke	-	10.168	594	715	509	104	12.090
Druge finančna sredstva	24	-	-	-	-	-	24
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1.039	-	499	-	-	1.538
Opredmetena osnovna sredstva	227	-	-	-	-	-	227
Neopredmetena sredstva	31	-	-	-	-	-	31
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	66	-	-	-	-	-	66
Druge sredstva	17	-	-	-	-	-	17
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.378	15.639	2.948	3.392	7.602	407	31.366
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	122	16.469	4.648	4.413	74	-	25.726
Vloge strank, ki niso banke	-	16.469	4.648	3.406	74	-	24.597
Dolgoročne vloge bank	-	-	-	1.007	-	-	1.007
Druge finančne obveznosti	122	-	-	-	-	-	122
Rezervacije	91	-	-	-	-	-	91
Druge obveznosti	2	-	-	-	-	-	2
SKUPAJ OBVEZNOSTI	215	16.469	4.648	4.413	74	-	25.819
Osnovni kapital	2.238	-	-	-	-	-	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-296	-	-	-	-	-	-296
Rezerve iz dobička	514	-	-	-	-	-	514
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	139	-	-	-	-	-	139
SKUPAJ KAPITAL	2.595	-	-	-	-	-	2.595
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	2.810	16.469	4.648	4.413	74	-	28.414
IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	-1.432	-830	-1.700	-1.021	7.528	407	2.952

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 mesečno 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 2012 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 31.12.2012. 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	989	-	-	-	-	-	989
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	432	10	339	636	7.093	303	8.813
Kredit	4.052	1.056	2.905	3.658	5.436	2.578	19.685
Kredit bankam	3.500	514	2.015	1.542	-	-	7.571
Kredit strankam, ki niso banke	552	542	866	2.116	5.436	2.578	12.090
Druga finančna sredstva	-	-	24	-	-	-	24
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	529	1.009	-	1.538
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	227	227
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	31	31
Terjatve od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	66	-	-	66
Druga sredstva	-	-	-	17	-	-	17
SKUPAJ SREDSTVA (1)	5.473	1.066	3.244	4.906	13.538	3.139	31.366
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	12.082	4.387	5.728	3.455	74	-	25.726
Vloge strank, ki niso banke	12.082	4.387	4.648	3.406	74	-	24.597
Dolgoročne vloge bank	-	-	1.007	-	-	-	1.007
Druge finančne obveznosti	-	-	73	49	-	-	122
Rezervacije	-	-	1	2	13	75	91
Druge obveznosti	-	-	1	1	-	-	2
SKUPAJ OBVEZNOSTI	12.082	4.387	5.730	3.458	87	75	25.819
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.238	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	-296	-296
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	514	514
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	139	-	-	139
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	139	-	2.456	2.595
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	12.082	4.387	5.730	3.597	87	2.531	28.414
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	-6.609	-3.321	-2.486	1.309	13.451	608	2.952

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 ustrezno 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 31.12.2012 je sestavljen iz:

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

Zmanjšan je za:

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

Temeljni kapital hranilnice po stanju na dan 31.12.2012 znaša 2.698 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	
	31.12.2012	31.12.2011
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	491	347
Zakonske rezerve	27	19
Statutarne rezerve oblikovane iz dobička	50	37
Druge rezerve oblikovane iz dobička	414	291
Zadržani dobiček	0	0
Odbitne postavke	31	56
Neopredmetena dolgoročna sredstva	31	33
Presežek iz naslova naložb v druge kreditne ali finančne institucije, ki posamično ne presegajo 10% osnovnega kapitala druge finančne institucije	0	23
Skupaj temeljni kapital	2.698	2.529
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.481	1.572
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	175	171
Količnik kapitalske ustreznosti	13,03%	11,61%

Delniški kapital in delničarji

Kapital	31.12.2012	31.12.2011
Osnovni kapital	2.238	2.238
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	514	368
Bilančni dobiček poslovnega leta	139	123
Primanjkljaj iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP	-296	-168
SKUPAJ	2.594	2.561

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 31.12.2012 13,03% po stanju na dan 31.12.2011 pa je znašala 11,61%.

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 dnevnih 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 ustrežni 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 iz bančne knjige;
- za druga tveganja namenja hranilnica 5% od kapitalskih zahtev 1. stebra
- za tveganja dobičkonosnosti, kar predstavlja 10% interne ocene kapitalskih potreb. Tveganje dobičkonosnosti izhaja iz dopolnitve ICAAP/SREP smernic v zvezi z višino obrestnih mer nebančnega sektorja;
- v okviru zunanjih dejavnikov hranilnica izkazuje kapitalne potrebe iz naslova stres testov, ki jih izdelava v skladu z metodologijo Banke Slovenije.
- tveganje notranjega upravljanja predstavlja 8% interne ocene kapitalskih potreb v hranilnici, ki pa ga zaradi uporabe načela konsistentnosti oziroma primerljivosti med bankami znižamo za 4%.

Interna ocena kapitala na dan 31.12.2012

v tisoč EUR

Kapital hranilnice	2.698
Kapitalna zahteva za kreditno tveganje	1.481
Kapitalna zahteva za operativno tveganje	175
Kapitalna zahteva prvega stebra	1.656
Kapitalna zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	31
Kapitalna zahteva za ostala tveganja	82
Kapitalna zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	50
Tveganje dobičkonosnosti	220
Kapitalna zahteva iz naslova notranjega upravljanja	87
Kapitalna zahteva drugega stebra	470
Interna ocena kapitalnih potreb	2.126
Presežek kapitala	572

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	3.304	0	0
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	77	0	3
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	3	0	0
Izpostavljenost do institucij	12.279	0	345
Izpostavljenost do podjetij	3.420	1.965	381
Izpostavljenost do bančništva na drobno	866	222	63
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	7.038	319	589
Zapadle postavke	464	0	52
Ostale izpostavljenosti	1.046	0	48
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	28.497	2.506	1.481

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 31.12.2012 175 tisoč EUR (v letu 2011 je znašala 171 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 oslabitev v skupnem znesku 2 tisoč EUR skozi prevrednotovalni popravek kapitala.

Knjigovodska vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje znaša 268 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 ustrezal 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	
	31.12.2012	31.12.2011
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	989	1.377
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do 90 dni	3.309	2.608
Skupaj denar in denarni ustrezniki	4.298	3.985

Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	v tisoč EUR	
	31.12.2012	31.12.2011
Banka Slovenije	546	1.114
Republika Slovenije	2.989	2.963
Obveznice po vrstah	2.758	2.731
Drugi vrednostni papirji	0	0
Kreditni	0	0
Naložbe z garancijo RS	231	232
Drugo	0	0
Skupna izpostavljenost do BS in države	3.535	4.077
Delež v bilančni vsoti (v %)	12,39%	14,21%

Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami konec leta 2012 (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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Dana posojila in druge terjatve								
Stanje 31.12.	50	62	275	1.268	0	204	275	329
Prihodki iz obresti v letu 2012	5	1	9	60	6	8	9	11
Prejete vloge								
Stanje 31.12.	17	20	2.019	214	3	310	2	4
Odhodki iz obresti v letu 2012	0	4	77	11	3	8	0	0
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0	0	0

Izpostavljenost do pravne osebe povezane z enim od članov nadzornega sveta je prikazana tudi pod izpostavljenostjo do delničarjev hranilnice.

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 31.12.2012 v lasti 5.954 od skupaj 539.406 delnic. Povezane osebe s člani nadzornega sveta imajo v lasti 42.333 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 1.1.2012 – 31.12.2012	
Bruto plače, bonitete in regres	100
Povračila stroškov	9
SKUPAJ	109

v tisoč EUR

Rado Likar – član uprave 1.1.2012 – 31.12.2012	
Bruto plače, bonitete in regres	54
Povračila stroškov	4
SKUPAJ	58

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v tisoč EUR
Branko Košuta – predsednik nadzornega sveta 1.1.2012 – 27.06.2012	
Sejnine	1

	v tisoč EUR
Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 1.1.2012 – 31.12.2012	
Sejnine	1

	v tisoč EUR
Neža Sojar – član nadzornega sveta 1.1.2012 – 27.06.2012	
Sejnine	1

	v tisoč EUR
Sergio Stancich – član nadzornega sveta 1.1.2012 – 27.06.2012	
Sejnine	1

	v tisoč EUR
Uroš Glavan– predsednik nadzornega sveta 27.06.2012 – 31.12.2012	
Sejnine	1

	v tisoč EUR
Aleš Krečič– član nadzornega sveta 27.06.2012 – 11.12.2012	
Sejnine	0

	v tisoč EUR
Dario Peric – član nadzornega sveta 27.06.2012 – 31.12.2012	
Sejnine	1

Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2012 je bilo v hranilnici zaposlenih 24 delavcev, od katerih je imelo 14 delavcev visokošolsko izobrazbo, 3 delavci višješolsko izobrazbo, 5 srednješolsko izobrazbo in 2 delavca nižjo stopnjo izobrazbe.

V letu 2012 je bilo povprečno število zaposlenih v hranilnici 21,66 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.

I I. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Skupščini Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.

1. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hranilnice in posojilnice Vipava d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2012, 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 pripravljanjem in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen 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 2012 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, 23.04.2013

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

Dragan Martinović
pooblaščen revizor

