

HRANILNICA IN POSOJILNICA VIPAVA



LETNO POROČILO 2013

KAZALO VSEBINE

POSLOVNO POROČILO	2
1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	3
2. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE	4
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	5
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	6
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	8
5.1. POSLOVNA MREŽA	8
5.2. NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE VIPAVA D.D.	9
6. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2013	10
6.1. OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA IN BANČNEGA OKOLJA.....	10
6.2. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	11
6.3. PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE.....	11
6.4. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI.....	15
RAČUNOVODSKO POROČILO	17
7. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE	18
8. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	19
8.1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA – KRATKA SHEMA	19
8.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – KRATKA SHEMA.....	22
8.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	23
8.4. IZKAZ DENARNIH TOKOV PO POSREDNI METODI	25
8.5. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA 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	56
10.1. OBVLADOVANJE TVEGANJ IN RAZKRITJE POLITIKE IN CILJEV UPRAVLJANJA S TVEGANJI SKLADNO Z 10. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH	56
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	64
10.5. UPRAVLJANJE KAPITALA TER RAZKRITJA SKLADNO Z 12. IN 13. ČLENOM SKLEPA O RAZKRITJIH.....	66
10.6. OSTALA RAZKRITJA	71
11. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	74

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2013	2012
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	32.226	28.528
Celotni kapital (v tisoč EUR)	2.203	2.594
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	-234	196
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	0	34
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	0	162
Izguba poslovnega leta (v tisoč EUR)	-234	0
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost (v %)	12,79	13,03
Obrestna marža (v %)	2,43	2,67
Donos na aktivo pred obdavčitvijo (v %)	-0,77	0,67
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	-9,86	7,66
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	-9,86	6,33

2. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE

»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.«

Ta optimistični zapis iz letnega poročila za leto 2012 bi lahko v veliki meri ponovili tudi za poslovanje Hranilnice Vipava v letu 2013. V teku celega leta smo poslovali dobičkonosno, glavna značilnost je bila vitka notranja organizacija z odličnim obvladovanjem stroškov, kreditnih in obrestnih tveganj. Tako smo na dan 30.09.2013 ustvarili čisti dobiček, ki je bil v absolutni višini med večjimi dobički vseh bank in hranilnic v Sloveniji. Z notranjimi organizacijskimi ukrepi in spremembami smo zagotovili povečevanje obsega poslovanja ob ohranitvi kvalitete.

To je bilo delovanje Hranilnice Vipava, na katero smo s svojim delom in znanjem lahko vplivali. V decembru 2013 pa se je zgodil scenarij, na katerega v nobenem primeru nismo mogli vplivati, še manj pa da bi bili za nastalo situacijo odgovorni. Z razlastitvijo podrejenih obveznic ene največjih bank v Sloveniji smo neprostoovoljno oz. prisilno sodelovali pri sanaciji »državnih« bank. To je vzrok za izgubo naše hranilnice v letu 2013. V imenu vseh delničarjev in zaposlenih sem prepričan, da bo v prihodnosti z denacionalizacijo krivica popravljena.

Leto 2014 smo že začeli zelo uspešno z večanjem obsega poslovanja, širjenjem poslovne mreže in zagotavljanjem nivoja kvalitete naših storitev.

Glavna naloga delničarjev Hranilnice Vipava v prihodnjih mesecih bo notranja konsolidacija lastništva z zavezo, da kot dobri gospodarji s svojimi nadaljnjimi odločitvami delujejo v prid hranilnice, zato lahko še enkrat citiram lanski zapis:

»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.«

Vsem sodelavcem in članom nadzornega sveta se zahvaljujem za vložen trud, vztrajnost, delavnost in razumevanje naših ciljev, ki bodo doseženi le z nadaljevanjem našega poslanstva v začrtani smeri.



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je do 21.03.2013 deloval v sestavi:

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

Na redni 9. 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.

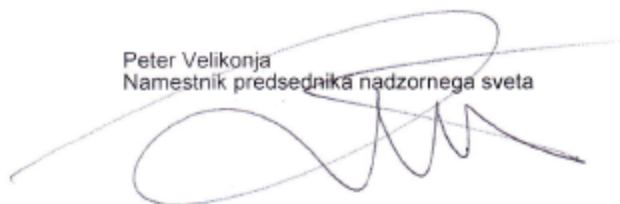
V letu 2013 je nadzorni svet na petih (5) rednih in osmih (8) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2012 z mnenjem k temu poročilu,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2013,
- posamična poročila in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- 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 2013 uspešno. Tekoče poslovanje in smeli načrti glede nadaljnjega razvoja hranilnice obetajo kvalitetno poslovanje tudi v prihodnjem obdobju. Leto 2014 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 sicer ustvarila izgubo v višini 234 tisoč EUR, ki je posledica odpisa podrejenih obveznic Nove kreditne banke Maribor (KBM9) v skupni višini 245.000,00 evrov .

Peter Velikonja
Namestnik predsednika nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2013	2012	2011
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	32.226	28.528	28.685
Skupni obseg depozitov nebančnega sektorja	29.535	24.517	25.734
- pravne osebe	6.842	3.791	4.636
- prebivalstvo	22.693	20.726	21.098
Vloge bank	0	1.032	0
Kreditni strankam, ki niso banke	10.247	10.896	11.493
- pravne osebe	6.114	6.428	7.174
- prebivalstvo	4.133	4.468	4.319
Kreditni bankam	5.352	7.613	6.150
Celotni kapital	2.203	2.594	2.561
Oslabitve fin. sred. merjenih po odplačni vrednosti	244	147	125
Rezervacije	105	91	89
Zunajbilančno poslovanje	56.571	54.569	49.207
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	733	785	800
Čiste opravnine (provizije)	402	446	428
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	944	950	950
Amortizacija	40	46	41
Oslabitve	-88	-52	32
Rezervacije	15	6	13
Poslovni izid pred obdavčitvijo	-234	196	182
Davek iz dohodka pravnih oseb	0	34	38
Čisti dobiček poslovnega leta	0	162	144
Izguba poslovnega leta	-234	0	0
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	24	24	22
Bilančna vsota / zaposlenega	1.343	1.189	1.304
DELNICE			
Število delničarjev	36	37	30
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,15	4,15	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	4,08	4,81	4,75

	2013	2012	2011
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost	12,79	13,03	11,61
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	0,92	0,65	0,61
c) Profitabilnost			
Obrestne marža	2,43	2,67	2,58
Marža finančnega posredništva	2,82	4,25	4,10
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	-0,77	0,67	0,62
Donos na kapital pred obdavčitvijo	-9,86	7,66	6,88
Donos na kapital po obdavčitvi	-9,86	6,33	5,45
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški /povprečna aktiva	3,26	3,39	3,43
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	21,75	13,56	16,39
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	17,30	10,88	13,39

Po metodologiji Banke Slovenije

5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

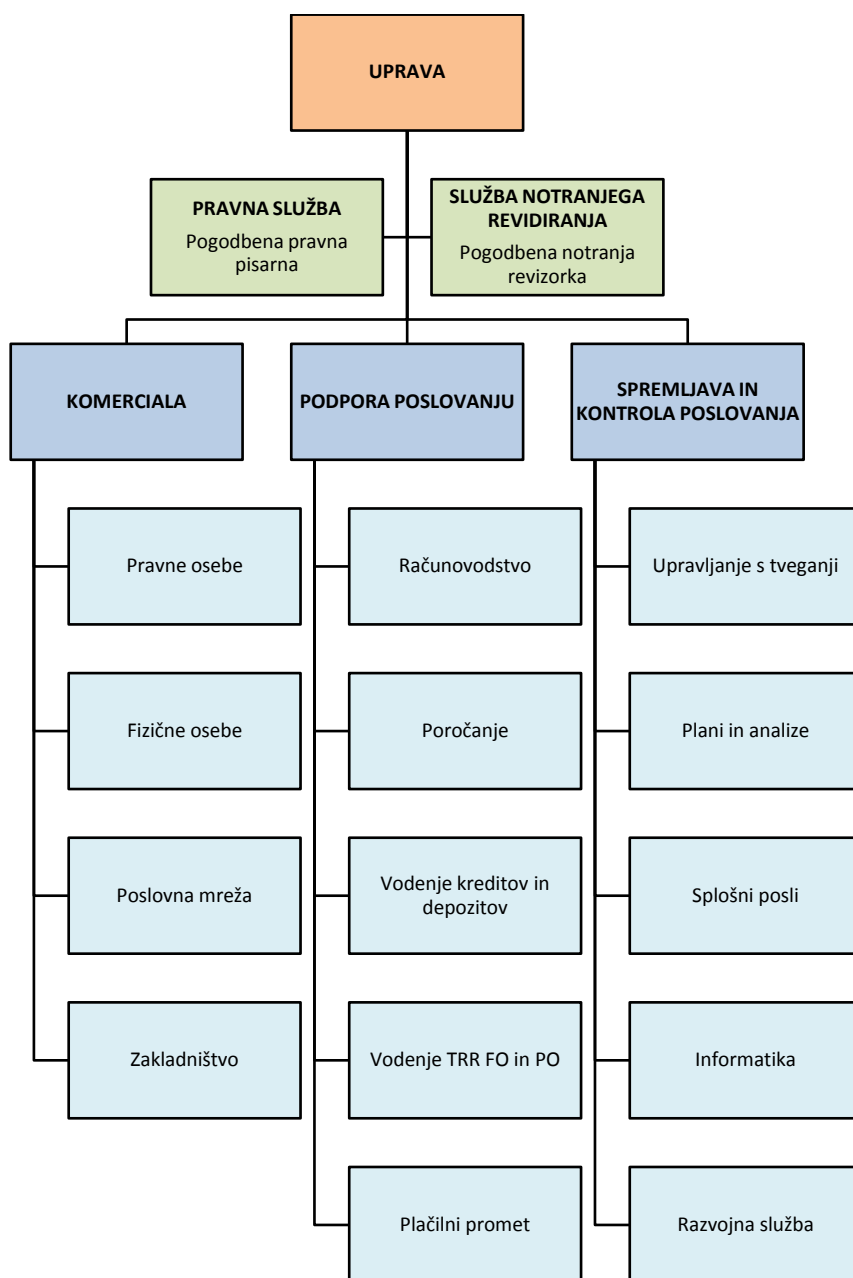
Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
Telefon: 05 3664 500
Faks: 05 3664 510
Povezava: www.hranilnica-vipava.si
Elektronska pošta: info@hranilnica-vipava.si
Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti: K/64.190
Leto ustanovitve: 1896
Osnovni kapital: 2.237.635,59 EUR
Matična številka: 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 2013

6.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Leta 2013 se je gospodarski položaj euroobmočja izboljšal. Vendar se posamezna gospodarstva euroobmočja še vedno soočajo z visokimi stopnjami brezposelnosti in slabimi javnimi financami. Leto 2013 je zaznamovala tudi Ciperska kriza. Njen vpliv je občutila tudi Slovenija. Vpliv krize se je v Sloveniji odražal predvsem skozi dražje zadolževanje Slovenije in povečano nezaupanje v bančni sistem.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2012	2013
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	-2,5	-1,1
BDP na prebivalca, v EUR (tekoče cene in tekoči tečaj)	17.172	17.128
Stopnja brezposelnosti, registrirana	12,0	13,1
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	-1,7	0,9
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	0,6	2,9
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	-4,7	1,3
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	3,3	6,5
Bruto zunanji dolg - delež v primerjavi z BDP, v %	115,7	112,2
Inflacija, povprečje leta	2,6	1,8

Vir: UMAR

Bruto domači proizvod (BDP) se je leta 2013 zopet znižal (-1,1%). Število registriranih brezposelnih se je leta 2013 v primerjavi z letom 2012 povečalo. Stopnja registrirane brezposelnosti je konec 2013 znašala 13,1%. Statistični podatki kažejo porast izvoza (2,9%) in uvoza (1,3%) v primerjavi z letom 2012. Povprečna stopnja inflacije je bila v letu 2012 1,8%. Vrednost Slovenskega borznega indeksa (SBI TOP) se je v letu 2013 v primerjavi z letom 2012 povečala (3,17%).

Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a je leta 2013 znašala 0,34%. Konec leta 2013 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a znašala 0,39%. Evropska centralna banka je leta 2013 dvakrat znižala ključno obrestno mero. Konec leta 2013 je ta znašala 0,25%. Z nizko ključno obrestno mero skuša centralna banka vzpostaviti okolje, ki bo zopet zagnalo gospodarsko dejavnost.

Banke so v letu 2013 pospešeno oblikovale oslabitve, kar je znatno prispevalo k negativnim poslovnim rezultatom bank. Bančni sistem je tako že četrto leto zapored posloval z izgubo. Učinki izgub iz poslovanja so negativno vplivali na kapitalsko ustreznost bank. V drugi polovici leta 2013 je potekal skrbni pregled bank, ki predstavljajo reprezentativni vzorec in skupaj predstavljajo približno 70% slovenskega bančnega sistema. Skrbni pregled bančnega sektorja je vključeval izvedbo pregleda kakovosti sredstev ter izvedbo stresnih testov. Rezultati stresnih testov so pokazali, da bi kapitalski primanjkljaj pregledanih bank v primeru neugodnega scenarija znašal 4,8 milijard evrov. 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 v letu 2013 uredili večji strežniški in komunikacijski prostor, v katerega so bili meseca junija preseljeni vsi strežniki in komunikacijska oprema. S tem je bila zaključena načrtovana preselitev oz. ureditev opreme centralno, kar bo omogočalo boljši nadzor in vpeljavo kvalitetnejšega brezprekinitvenega napajalnega sistema. Predvsem pa bo načrtovani novi UPS sistem omogočal daljšo avtonomijo v primeru izpada električne napetosti.

Vse povezave iz strežniškega prostora do posameznih delovnih mest v Vipavi so bile zamenjane z novimi. Prav tako so bili prenovljeni in centralno urejeni vsi telefonski priključki.

S stališča programske opremljenosti sta bila v začetku leta implementirana nova modula: NODURS za pravne osebe in garancije.

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 omogoča enostavnejše ažuriranje podatkov, naročanje in blokade kartic. Vsi ti postopki sedaj potekajo z enkratnim vnosom, kar predstavlja prihranek časa, obenem pa zmanjšuje verjetnost napak. Uporaba web servisov omogoča nadaljnjo avtomatizacijo procesov. Poslovna debetna kartica je bila pravnim subjektom prvič ponujena v maju 2013.

V drugi polovici leta smo vpeljali elektronsko banko za fizične osebe, ki smo jo zaposleni pričeli poizkusno uporabljati oktobra 2013, v začetku novembra pa je bila storitev ponujena vsem komitentom. Celoten modul elektronskega bančništva je bil posodobljen tako, da je uporabnikom prijaznejši.

6.3. Pregled poslovanja hranilnice

6.3.1. Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2013 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 12,7 odstotne točke oziroma nominalno za 3.698 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 48% celotne aktive je 66% kreditov strankam, 34% pa je kreditov bankam. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec kreditov strankam – znižali so se za 6%, iz naslova kreditov bankam prav tako beleži znižanje v primerjavi s predhodnim letom in sicer za 30%, kar pa se kaže v bistvenem porastu finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so se znižala za 6% v primerjavi s predhodnim letom, saj je hranilnica naložbe uvrščala med finančna sredstva v posesti do zapadlosti. Tako predstavljajo finančna sredstva v posesti do zapadlosti v letu 2013 27%, medtem ko so v predhodnem letu predstavljala le 5% celotne aktive.

Celotni kapital hranilnice se je znižal in sicer znaša v letu 2013 2.203 tisoč EUR, medtem ko je v predhodnem letu znašal 2.594 tisoč EUR. Trend padanja tečajev vrednostnih papirjev je vplival na še nižji presežek iz prevrednotenja v letu 2013 in posledično na nižji celotni kapital hranilnice. Prerazporeditev nerazporejenega dobička predhodnega leta med druge rezerve iz dobička pomeni zvišanje kapitala za 139 tisoč EUR. V letu 2013 je hranilnica izkazala izgubo poslovnega leta, ki je posledica odpisa naložbe v podrejene obveznice Nove kreditne banke Maribor. Iz rednega poslovanja je hranilnica tudi v poslovnem letu 2013 dosegla dobre rezultate.

Negativen presežek iz prevrednotenja in izkazana izguba poslovnega leta 2013 posledično vplivata tudi na trenutno znižanje knjigovodske vrednosti delnice, ki je v letu 2012 znašala 4,81 EUR, v letu 2013 pa znaša 4,08 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 nižja knjigovodska vrednost delnice kot posledica vrednotenja finančnih sredstev RZP le začasnega značaja.

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti predstavljajo 93% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale. Hranilnica beleži porast za 16%, kar predstavlja nominalno 4.066 tisoč EUR.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida. Izkazana izguba poslovnega leta je posledica odpisane naložbe v podrejeni finančni instrument – obveznice NKBM v skupnem znesku 246 tisoč EUR. V mesecu decembru je namreč hranilnica dobila obvestilo o umiku navedene obveznice in je bila primorana pripoznati izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Posledica tega dogodka so tudi nižji prihodki iz naslova obresti.

Leta 2013 – v mesecu marcu, je bil uveden davek na finančne storitve. Od plačanih opravnin v posameznem mesecu mora hranilnica plačati 6,5% davka, kar predstavlja v letu 2013 za 29 tisoč EUR nižji finančni rezultat. Nižji poslovni izid v znesku 15 tisoč EUR predstavlja tudi udeležba pri vzpostavitvi novega sistema za zajamčene vloge. Vse banke in hranilnice so namreč pri vzpostavitvi sistema pripravljene dveh potencialnih bank prevzemnic skladno s Sklepom o sistemu jamstva za vloge udeležene v enakem deležu. Hranilnica je torej stroškovno obremenjena iz tega naslova enako kot ostale institucije.

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
AKTIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	32.226	28.528
Skupaj aktiva	32.226	28.528
PASIVA		
V EUR z valutno klavzulo		
V EUR	32.226	28.528
Skupaj pasiva	32.226	28.528

Medbančno poslovanje

	v tisoč EUR				
Kreditni bankam	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročni krediti	2.507	47	3.510	46	71
Dolgoročni krediti	2.845	53	4.103	54	69
SKUPAJ	5.352	100	7.613	100	70

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Dolgoročne vloge bank	0	0	1.032	100	0
SKUPAJ	0	0	1.032	100	0

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Dolžniški vrednostni papirji bank in hranilnic	2.216	26	1.003	67	221
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji države	5.878	68	492	33	1.195
Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev	519	6	0	0	
SKUPAJ	8.613	100	1.495	100	576

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Do bank in hranilnic	3.505	52	3.909	55	90
Do strank ki niso banke	3.232	48	3.261	45	99
SKUPAJ	6.737	100	7.170	100	94

Poslovanje s prebivalstvom

v tisoč EUR

Kredit	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročni krediti	267	6	279	6	96
Dolgoročni krediti	3.866	94	4.189	94	92
SKUPAJ	4.133	100	4.468	100	93

Vloge	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Transakcijski računi	9.325	41	9.070	44	103
Ostale vloge na vpogled	1.548	7	1.634	8	95
Vezane vloge	11.820	52	10.022	48	118
Do enega leta	7.926	35	7.887	38	100
Nad enim letom	3.894	17	2.135	10	182
SKUPAJ	22.693	100	20.726	100	109

Poslovanje s pravnimi in drugimi osebami

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Kratkoročni krediti	993	16	989	15	100
Dolgoročni krediti	5.121	84	5.439	85	94
SKUPAJ	6.114	100	6.428	100	95

Vloge	31.12.2013	Struktura v %	31.12.2012	Struktura v %	Indeks 2013/2012
Transakcijski računi	888	13	516	14	172
Ostale vloge na vpogled	835	12	870	23	96
Vezane vloge	5.119	75	2.405	63	213
Do enega leta	4.894	72	2.403	63	204
Nad enim letom	225	3	2	0	11.250
SKUPAJ	6.842	100	3.791	100	180

Prihodki

v tisoč EUR

Prihodki iz obresti	1.188
Prihodki iz opravnin	540
Drugi čisti poslovni dobički	9
Rezervacije	3
Oslabitve	169
SKUPAJ	1.909

Prihodki iz obresti predstavljajo 62% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec prihodkov iz obresti za 2,6 odstotne točke, kar pomeni nominalno za 31 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 29%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki znižali za 1 odstotno točko oziroma nominalno za 8 tisoč EUR.

Ostale prihodke sestavljajo drugi čisti poslovni dobički ter prihodki iz naslova odprave oslabitev kreditov in finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo kar skupaj predstavlja 9% vseh prihodkov.

Odhodki

v tisoč EUR

Odhodki za obresti	455
Odhodki za opravnine	138
Realizirane izgube iz finančnih sredstev	245
Druge čiste poslovne izgube	46
Stroški dela	633
Splošni in administrativni stroški	311
Amortizacija	40
Rezervacije	18
Oslabitve	257
SKUPAJ	2.143

Odhodki za obresti predstavljajo 21% vseh odhodkov poslovnega leta 2013. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela in sicer 30%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 15% vseh odhodkov poslovnega leta 2013. Ostale odhodke predstavljajo odhodki za opravnine, oslabitve kreditov in finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, amortizacija, ter rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade in druge čiste poslovne izgube, ki so v primerjavi s predhodnim letom višje zaradi nove davčne zakonodaje- uvedbe davka na finančne storitve, kar predstavlja v primeru hranilnice nominalno 29 tisoč EUR.

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 31.12.2013 znaša 4,08 EUR (v predhodnem letu 4,81 EUR). V letu 2013 se je nadaljeval trend padcev večine tečajev vrednostnih papirjev, kar posledično pomeni za hranilnico nižji kapital, ki se izkazuje v presežku iz prevrednotenja. Ob zapadlosti posameznega vrednostnega papirja je pričakovati izplačilo 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 2013 v izračun kapitala ne bi upošteval, bi knjigovodska vrednost delnice znašala 4,93 EUR (v letu 2012 bi znašala 5,36 EUR).

Nominalna vrednost delnice je v letu 2013 nespremenjena in znaša 4,15 EUR.

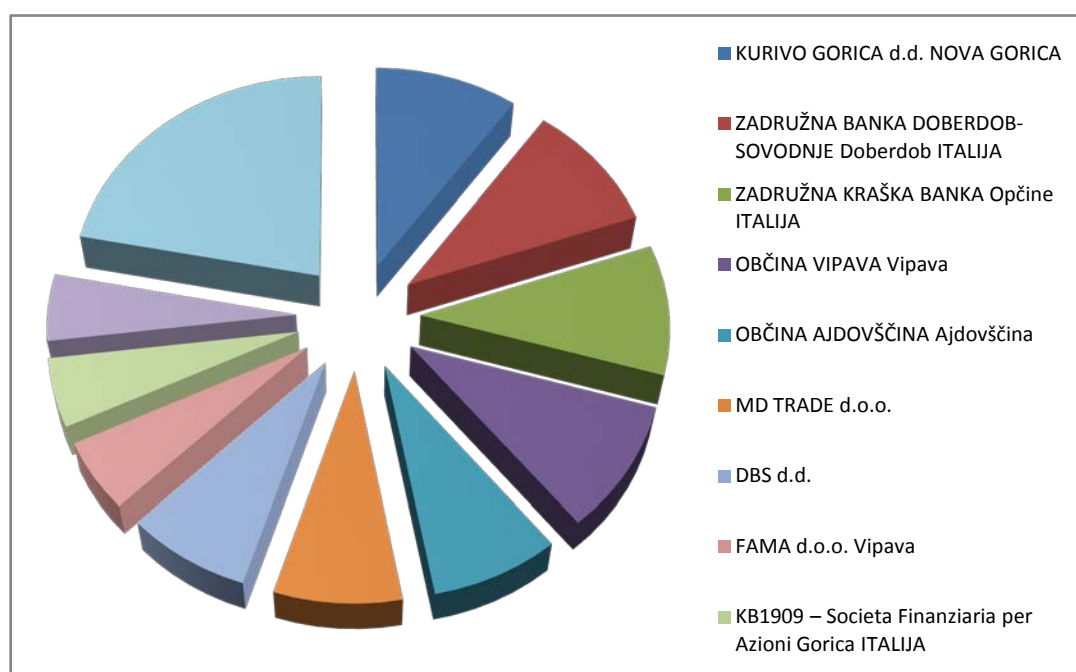
Kapital	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Osnovni kapital	2.238	2.238
Rezerve (vključno z zadržanim dobičkom)	653	514
Čisti dobiček poslovnega leta	0	139
Izguba poslovnega leta	-234	0
Presežek iz prevrednotenja finančnih sredstev RZP	-454	-297
SKUPAJ	2.203	2.594

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2013 2.203 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižal za 391 tisoč EUR. Znižanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- rezerve iz dobička so se povečale za 139 tisoč EUR. Hranilnica je s sklepom Skupščine delničarjev bilančni dobiček poslovnega leta 2012 razporedila v druge rezerve iz dobička in za ta znesek povečala kapital hranilnice;
- presežek iz prevrednotenja pa je negativen in znaša konec leta 2013 -454 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižal za 157 tisoč EUR.
- hranilnica je izkazala v letu 2013 za 373 tisoč EUR nižji poslovni rezultat v primerjavi s predhodnim letom.

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, Italija	52.811	9,79%
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine, Italija	52.811	9,79%
OBČINA VIPAVA	52.161	9,67%
OBČINA AJDOVŠČINA	42.729	7,92%
MD TRADE d.o.o. VIPAVA	42.333	7,85%
DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., Ljubljana	41.502	7,69%
FAMA d.o.o. VIPAVA	28.537	5,29%
KB 1909 Societa finanziaria, 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 - nefinančne družbe	206.259	38,24%
Domači delničarji - zavarovalnice	22.633	4,20%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji - prebivalstvo	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 2013 (strani od 19 do 29 letnega poročila), uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 30 do 73 letnega poročila).

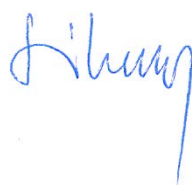
Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da je le-to resnična in poštena slika premoženjskega stanja hranilnice na dan 31. decembra 2013 in izidov njenega poslovanja za leto 2013.

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, 17.4.2014



8. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

8.1. Izkaz finančnega položaja – kratka shema

v tisoč EUR

Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5	6
1	A.1.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki*	9.2.1.	845	989
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.	6.737	7.170
5	A.7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.5.	Krediti	9.2.4.	15.612	18.533
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Kredit bankam	9.2.4.1.	5.352	7.613
		Kredit strankam, ki niso banke	9.2.4.2.	10.247	10.896
		Druga finančna sredstva	9.2.4.3.	13	24
7	A.6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	9.2.5.	8.613	1.495
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.	236	227
11	A.11.	Naložbene nepremičnine		0	0
12	A.12.	Neopredmetena sredstva	9.2.7.	46	31
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.	123	66
		Terjatve za davek	9.2.8.1.	30	1
		Odložene terjatve za davek	9.2.8.1.	93	65
15	A.15.	Druga sredstva	9.2.9.	14	17
16		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 15)		32.226	28.528

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.	29.907	25.841
		Vloge bank	9.2.10.1.	0	1.032
		Vloge strank, ki niso banke		29.535	24.517
		Kreditni bank		0	0
		Kreditni strank, ki niso banke		0	0
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Podrejene obveznosti		0	0
		Druge finančne obveznosti	9.2.10.2.	372	292
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.	105	91
26	P.10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	0
		Obveznosti za davek		0	0
		Odložene obveznosti za davek		0	0
27	P.11.	Druge obveznosti	9.2.12.	11	2
28		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 17 do 27)		30.023	25.934
29	P.13.	Osnovni kapital	9.2.13.	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	9.2.14.	-454	-297
33	P.17.	Rezerve iz dobička	9.2.15.	653	514
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)		-234	139
36		SKUPAJ KAPITAL (od 29 do 35)		2.203	2.594
37		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (28+36)		32.226	28.528

8.2. Izkaz poslovnega izida – kratka shema

v tisoč EUR

Zap. štev.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti		1.188	1.219
2	Odhodki za obresti		-455	-434
3	Čiste obresti (1-2)	9.3.1.	733	785
4	Prihodki iz dividend		0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		540	548
6	Odhodki za opravnine (provizije)		-138	-102
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	9.3.2.	402	446
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.3.3.	-245	0
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.	-37	19
15	Administrativni stroški	9.3.5.	-944	-950
16	Amortizacija	9.3.6.	-40	-46
17	Rezervacije	9.3.7.	-15	-6
18	Oslabitve	9.3.8.	-88	-52
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)		-234	196
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		0	-34
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		-234	162
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		0	0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		-234	162

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	-234	162
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	-157	-129
3	POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1+3.2+3.3+3.4+3.5+3.6)	0	0
3.1	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z opredmetenimi osnovnimi sredstvi	0	0
3.2	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z neopredmetenimi sredstvi	0	0
3.3	Aktuarski čisti dobički/izgube za pokojninske programe, pripoznani v zadržanem dobičku/ izgubi	0	0
3.4	Čisti dobički/izgube pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in odtujenimi skupinami v posesti za prodajo	0	0
3.5	Pripadajoči čisti dobički/izgube pripoznani v presežku iz prevrednotenja in zadržanem dobičku/izgub v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
3.6	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	0	0
4	POSTAVKE, KI BODO LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	-157	-129
4.1	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z varovanjem denarnih tokov (uspešni del varovanja) (4.1.1+4.1.2+4.1.3+4.1.4)	0	0
4.1.1	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	0	0
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	0
4.1.3	Prenos dobička ali izgube iz presežka iz prevrednotenja h knjigovodski vrednosti varovane postavke	0	0
4.1.4	Druge prerazvrstitve	0	0
4.2	Čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo (4.2.1+4.2.2+4.2.3)	-185	-152
4.2.1	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	-200	-166
4.2.2	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	15	14
4.2.3	Druge prerazvrstitve	0	0
4.3	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
4.3.1	Dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja	0	0
4.3.2	Prenos dobičkov/izgub iz presežka iz prevrednotenja v poslovni izid	0	0
4.3.3	Druge prerazvrstitve	0	0

4.4	Pripadajoči čisti dobički/izgube, pripoznani v presežku iz prevrednotenja v zvezi z naložbami v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
4.5	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki bodo kasneje lahko prerazvrščene v poslovni izid	28	23
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	-391	33

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	-234	196
	Amortizacija	40	46
	Oslabitev/(odprava oslavitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	13	14
	Oslabitev/ (odprava oslavitve) kreditov	88	52
	Oslabitev/(odprava oslavitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-26	0
	Oslabitev 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
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	15	6
a	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	-104	314
b	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	691	-199
	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	262	33
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	426	-225
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	3	-7

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
c	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	4.075	-185
	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	4.066	-179
	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	9	-6
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	4.662	-70
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-57	-69
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	4.605	-139
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	1.750	539
	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	1.750	539
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	0
b	Izdatki pri naložbenju	-8.906	-87
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-36	-16
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-27	-15
	(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)	-8.843	-56
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-7.156	452
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	0
	(Plačane dividende)	0	0
	(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	0
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	-2.551	313
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	4.298	3.985
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	1.747	4.298

8.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Leto 2013

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
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	-297	514	139	0	2.594
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-157	0	-234	0	-391
3	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	139	-139	0	0
9	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
11	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	2.238	0	0	-454	653	-234	0	2.203
12	BILANČNA IZGUBA POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	-234

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
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	-168	368	123	0	2.561
2	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-129	0	162	0	33
3	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	146	-146	0	0
9	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
11	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
12	BILANČNA IZGUBA POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	139

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 2013 je bila na skupščini hranilnice dne 20.06.2013 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 oslabitve 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. Oslabitev obresti se skladno s spremenjeno metodologijo Banke Slovenije v letu 2013, ki je poenotila različne pristope v institucijah, prikažejo med izključenimi prihodki in knjižijo kot zmanjšanje obrestnih prihodkov.

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 primernejše, 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.

Če hranilnica v postopku izterjave oceni, da finančno sredstvo, merjeno po odplačni vrednosti, ne bo več povrnjeno in so izpolnjeni pogoji za odpravo pripoznanja tega sredstva iz izkaza finančnega položaja, ga odpiše in do pridobitve pravne podlage za zaključek postopka izterjave v višini dolgovane zneska še vodi v zunajbilančni evidenci skladno s 25. a. členom Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

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 2013 so bile enake kot v predhodnem letu.:

- računalniška oprema 25%
- drobni 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 oblikovane 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 2013 je 17% 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 krepitve 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 načinih 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 2013 in jih je sprejela Evropska unija.

- **MSRP 13 »Merjenje poštene vrednosti«**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 1 »Prva uporaba MSRP«** – Visoka hiperinflacija in odstranitev dogovorjenih datumov za uporabnike, ki prvič uporabljajo MSRP, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 1 »Prva uporaba MSRP«** – Državna posojila, ki ga je EU sprejela 4. marca 2013 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 7 »Finančni instrumenti: razkritja«** - Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki ga je EU sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 1 »Predstavljanje računovodskih izkazov«** – Predstavljanje postavk drugega vseobsegajočega donosa, ki ga je EU sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. julija 2012 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 12 »Davek iz dobička«** - Odloženi davek: Povrnitev zadevnih sredstev, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2013 ali pozneje).
- **Spremembe MRS 19 »Zasluzki zaposlencev«** - Izboljšave obračunavanja pozaposlitvenih zaslužkov, ki ga je EU sprejela 5. junija 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (obdobje 2009-2011)«**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 27. marca 2013 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2013 ali pozneje),

- **OPMSRP 20 »Stroški odstranjevanja v proizvodni fazi površinskega najdišča«**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2013 ali pozneje).

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do nikakršnih sprememb v računovodskih usmeritvah podjetja.

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, spremembe obstoječih standardov in pojasnila, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bili izdani, vendar še niso stopili v veljavo:

- **MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MSRP 11 »Skupne ureditve«**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MSRP 12 »Razkritje deležev v drugih družbah«**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MRS 27 (spremenjen leta 2011) »Ločeni računovodski izkazi«**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **MRS 28 (spremenjen leta 2011) »Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja«**, ki ga je EU sprejela 11. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, MSRP 11 »Skupne ureditve« in MSRP 12 »Razkritje deležev v drugih družbah«** - Napotki za prehod, ki jih je EU sprejela 4. aprila 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi«, MSRP 12 »Razkritje deležev v drugih družbah« in MRS 27 (spremenjen 2011) »Ločeni računovodski izkazi«** - Naložbena podjetja, ki jih je EU sprejela 20. novembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 32 »Finančni instrumenti: predstavitev«** – Pobotanje finančnih sredstev in obveznosti, ki jih je EU sprejela 13. decembra 2012 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 36 »Oslabitev sredstev«** Razkritja nadomestljive vrednosti za nefinančna sredstva, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 39 »Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje«** – Novacija izpeljanih finančnih instrumentov in nadaljevanje obračunavanja varovanja pred tveganjem, ki jih je EU sprejela 19. decembra 2013 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, 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 na datum objave računovodskih izkazov (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 9 »Finančni instrumenti« in nadaljnje spremembe** (datum uveljavitve še ni določen),

- **Spremembe MRS 19 »Zasluzki zaposlencev«** - Programi z določenimi zasluzki: **Prispevki zaposlencev** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)«**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov »Izboljšave MSRP (obdobje 2011-2013)«**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 3, MSRP 13 in MRS 40), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. julija 2014 ali pozneje),
- **OPMSRP 21 »Dajatve«** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2014 ali pozneje).

Hranilnica predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze institucije.

9.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Gotovina v blagajni v evrih	484	443
Gotovina v blagajni skupaj	484	443
Poravnavni račun hranilnice pri Banki Slovenije	274	453
Druge vloge pri centralni banki	87	93
Skupaj denarna sredstva na računih	361	546
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	845	989

Hranilnica izkazuje domačo gotovino v blagajnah po stanju na dan 31.12.2013 v osmih poslovalnicah. Denar na poravnavnem 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 poravnavni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 11.12.2013 do 14.01.2014 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 177 tisoč EUR (za obdobje od 12.12.2012 do 15.01.2013 141 tisoč EUR).

9.2.2. Finančna sredstva namenjena trgovanju

Hranilnica nima sredstev namenjenih trgovanju.

9.2.3. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2013		31.12.2012	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke	0	2.267	0	2.269
Izdani od bank in hranilnic	0	3.505	0	3.909
Izdani od drugih izdajateljev	0	943	0	968
Kapitalske naložbe	0	22	0	24
Skupaj	0	6.737	0	7.170
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva RZP	6.737		7.170	

Kapitalske naložbe

Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Kapitalske naložbe v banke	20	22
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	2	2
SKUPAJ	22	24

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

	31.12.2013		31.12.2012	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	22	-5	24	-3
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	6.715	-449	7.146	-294
Izdani od države	2.267	-49	2.269	-55
Izdani od bank	3.505	-372	3.909	-230
Izdani od drugih izdajateljev	943	-121	968	-74
Odloženi davek	0	93	0	65
SKUPAJ	6.737	-454	7.170	-297

Razčlenitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2013		31.12.2012	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	2.267	0	2.269	0
Izdani od bank in hranilnic	1.737	1.768	2.141	1.768
Izdani od drugih izdajateljev	943	0	968	0
Kapitalske naložbe	0	22	0	24
Skupaj finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	4.947	1.790	5.378	1.792

Gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	Stanje 31.12.2012	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2013
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	24	0	2	22
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	2	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	7.146	559	990	6.715
Izdani od države in centralne banke	2.269	164	166	2.267
Nove nabave in prodaje		90	102	
Sprememba poštene vrednosti		74	64	
Izdani od bank in hranilnic	3.909	313	717	3.505
Nove nabave in prodaje		202	202	
Sprememba poštene vrednosti		111	515	
Izdani od drugih izdajateljev	968	82	107	943
Nove nabave in prodaje		49	25	
Sprememba poštene vrednosti		33	82	
SKUPAJ	7.170	559	992	6.737

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2013

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	22	22
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	0	2.623	3.881	211	6.715
Izdani od države in centralne banke	0	0	855	1.412	0	2.267
Izdani od bank in hranilnic	0	0	1.768	1.737	0	3.505
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	732	211	943
SKUPAJ	0	0	2.623	3.881	233	6.737

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. Od teh vrednostnih papirjev je 211 tisoč EUR takih, ki imajo državno poroštvo.

9.2.4. Krediti

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Kredit bankam	5.352	7.613
Vloge na vpogled	0	0
Drugi krediti	5.352	7.613
Kredit strankam, ki niso banke	10.247	10.896
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	1.260	1.268
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	8.987	9.628
Druga finančna sredstva	13	24
SKUPAJ	15.612	18.533

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

v tisoč EUR

	31.12.2013			31.12.2012		
	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ
Banke	2.507	2.845	5.352	3.510	3.586	7.096
Hranilnice	0	0	0	0	517	517
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj banke in hranilnice	2.507	2.845	5.352	3.510	4.103	7.613
Nefinančne družbe	997	3.830	4.827	909	3.972	4.881
Popravek vrednosti	-204	-12	-216	109	12	121
Skupaj nefinančne družbe	793	3.818	4.611	800	3.960	4.760
Gospodinjstva	267	3.879	4.146	279	4.201	4.480
Popravek vrednosti	0	-13	-13	0	12	12
Skupaj gospodinjstva	267	3.866	4.133	279	4.189	4.468
Samostojni podjetniki	200	1.101	1.301	188	1.227	1.415
Popravek vrednosti	-1	-6	-7	1	5	6
Skupaj samostojni podjetniki	199	1.095	1.294	187	1.222	1.409
Neprof. izvajal. storitev	1	155	156	2	181	183
popravek vrednosti	0	-1	-1	0	1	1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	1	154	155	2	180	182
Javni sektor	0	54	54	0	77	77
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj javni sektor	0	54	54	0	77	77
SKUPAJ	3.767	11.832	15.599	4.778	13.731	18.509

9.2.4.1. Krediti bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Vloge na vpogled	0	0
Kreditni bankam in hranilnicam	5.352	7.613
Kratkoročni krediti	2.507	3.510
Dolgoročni krediti	2.845	4.103
SKUPAJ	5.352	7.613

Teritorialna analiza

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Slovenija	5.352	7.613
SKUPAJ	5.352	7.613

9.2.4.2. Krediti strankam, ki niso banke

Struktura po ročnosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Kratkoročni krediti	1.465	1.378
Dolgoročni krediti	9.018	9.658
Popravki vrednosti	-236	-140
SKUPAJ	10.247	10.896

9.2.4.3. Druga finančna sredstva

	31.12.2013	31.12.2012
Kratkoročna druga finančna sredstva	13	24
SKUPAJ	13	24

Med drugimi finančnimi sredstvi izkazuje hranilnica terjatve iz naslova opravnin.

9.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Dolžniški vrednostni papirji		
Izdani od države in centralne banke	5.878	492
Izdani od bank in hranilnic	2.216	1.003
Izdani od drugih izdajateljev	519	0
SKUPAJ	8.613	1.495

9.2.6. Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2013

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2012	0	226	264	7	0	0	497
Povečanje- nabave	0	0	35	1	0	0	36
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	-1	0	0	-21
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2013	0	226	279	7	0	0	512
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2012	0	40	223	7	0	0	270
Amortizacija	0	9	17	1	0	0	27
Prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	-20	-1	0	0	-21
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2013	0	49	220	7	0	0	276
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2012	0	186	41	0	0	0	227
Stanje 1.1.2013	0	186	41	0	0	0	227
Stanje 31.12.2013	0	177	59	0	0	0	236

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
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	279	264
Drobni inventar	7	7
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	286	271
Skupaj nabavna vrednost	512	497
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	49	40
Skupaj nepremičnine	49	40
Oprema – zaradi amortizacije	220	223
Drobni inventar	7	7
Skupaj oprema	227	230
Skupaj popravek vrednosti	276	270
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	177	186
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	177	186
Oprema	59	41
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	59	41
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	236	227

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

	31.12.2013	31.12.2012
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	52	52
Popravek vrednosti	45	42
Neodpisana vrednost	7	10
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	139	112
Popravek vrednosti	100	91
Neodpisana vrednost	39	21
Nabavna vrednost	191	164
Popravek vrednosti	145	133
Neodpisana vrednost	46	31

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2013

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2012	52	112	164
Povečanje- nabave	0	27	27
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2013	52	139	191
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2012	42	91	133
Amortizacija	3	9	12
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2013	45	100	145
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2012	10	21	31
Stanje 1.1.2013	10	21	31
Stanje 31.12.2013	7	39	46

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	52	52
Druga neopredm. dolg.sredstva	139	112
Skupaj	191	164
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	45	42
Druga dolg. neopr. sredstva	100	91
Skupaj	145	133
Neodpisana vrednost	46	31
Materialne pravice	7	10
Druga dolg. neopr. sredstva	39	21
Skupaj neodpisana vrednost	46	31

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	
	31.12.2013	31.12.2012
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	30	1
Odložene terjatve za davke	93	65
SKUPAJ	123	66

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz presežka iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi razpoložljivimi za prodajo. V letu 2013 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 2013 je razviden iz pojasnila 9.3.9. Plačane akontacije davka od dohodkov pravnih oseb so v letu 2013 presegle obračunane obveznosti, zato izkazuje hranilnica terjatev za davek od dohodkov pravnih oseb.

9.2.9. Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Vnaprej plačani in odloženi stroški	14	17
SKUPAJ	14	17

9.2.10. Finančne obveznosti do strank, ki niso banke in bank**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti glede na originalno zapadlost**

9.2.10.1. Vloge strank ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Dolgov iz vlog na vpogled	12.596	12.090
Stanje na transakcijskih računih	10.213	9.586
Limitni depoziti	835	870
Hranilna knjižica z odpovednim rokom	1.548	1.634
Dolgov iz kratkoročnih vlog v domači valuti	12.820	10.290
Vezane vloge nefinančnih družb	3.047	1.641
Vezane vloge države	1.576	526
Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	29	18
Vezane vloge samostojnih podjetnikov	242	218
Vezane vloge prebivalstva	7.926	7.887
Dolgov iz dolgoročnih vlog v domači valuti	4.119	2.137
Dolgoročne vloge nefinančnih družb	99	2
Dolgoročne vloge države	0	0
Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	0	0
Dolgoročne vloge prebivalstva	3.894	2.135
Dolgoročne vloge samostojnih podjetnikov	126	0
SKUPAJ	29.535	24.517

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti po preostali zapadlosti

	v tisoč EUR						
	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Banke in hranilnice	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	1.111	971	1.142	1.031	2	0	4.257
Državni sektor	181	333	993	250	0	0	1.757
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	48	25	4	0	0	0	77
Prebivalstvo	10.956	2.798	4.215	4.820	208	20	23.017
Samostojni podjetniki	306	0	0	121	0	0	427
SKUPAJ	12.602	4.127	6.354	6.222	210	20	29.535

9.2.10.2. Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	372	292
Kratkoročne druge finančne obveznosti	147	121
Dolgoročne druge finančne obveznosti	225	171

Kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 27 tisoč EUR, prispevki iz plač ter davki iz plač v skupnem znesku 13 tisoč EUR, obveznosti do dobaviteljev v znesku 34 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 6 tisoč EUR, obveznosti za opravnine v znesku 5 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 17 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 10 tisoč EUR, druge obveznosti v znesku 2 tisoč EUR ter ostale obveznosti iz naslova plačilnega prometa v znesku 33 tisoč EUR. Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

9.2.11. Rezervacije

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	99	86
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	6	5
SKUPAJ	105	91

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 2013

	v tisoč EUR			
	Rezervacije za odpravnine	Rezervacije za jubilejne nagrade	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	SKUPAJ
Stanje 31.12.2012	80	6	5	91
Povečanje	10	2	4	16
Poraba	0	1	3	4
Stanje 31.12.2013	90	9	6	105

9.2.12. Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	11	2
SKUPAJ	11	2

9.2.13. Osnovni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Kapital delničarjev	2.238	2.238

Kapital delničarjev ostaja po stanju na dan 31.12.2013 na isti ravni kot v predhodnem letu. Delniški kapital hranilnice sestavlja 539.406 kosovnih delnic.

9.2.14. Presežek iz prevrednotenja

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-547	-362
Odložene terjatve za davke iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	93	65
SKUPAJ	-454	-297

Hranilnica med finančna sredstva razpoložljiva za prodajo razvršča vrednostne papirje. V letu 2013 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.

9.2.15. Rezerve iz dobička

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Zakonske rezerve iz dobička	35	35
Statutarne rezerve	65	65
Druge rezerve iz dobička	553	414
SKUPAJ	653	514

Povečanje drugih rezerv iz dobička je posledica sprejete odločitve na skupščini hranilnice dne 20.06.2013, da preostanek bilančnega dobička poslovnega leta 2012 v znesku 139 tisoč EUR prerezporedi v druge rezerve iz dobička.

9.2.16. Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	1.988	1.758
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	1.988	1.758
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	1.337	753
Druga zunajbilančna evidenca	5.500	7.500
Zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke	5.500	7.500
Prejeta zavarovanja za finančna sredstva ter prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti	47.004	43.875
Hipoteka	40.949	36.197
Zastava blaga in premičnin	2.327	3.113
Zastave vrednostnih papirjev	0	0
Zavarovano pri zavarovalnicah	507	625
Zavarovano z depoziti	456	446
Zavarovanja s poroštvom	2.487	3.171
Prejeta druga jamstva	278	323
Finančna sredstva oz. sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	609	550
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije- dolžniški vrednostni papirji	81	82
Finančna sredstva za obveznosti – zajamčene vloge likvidne naložbe	528	468
Evidenca odpisanih terjatev	133	133
Druga zunajbilančna evidenca	56.571	54.569

9.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida**9.3.1. Čiste obresti**

	v tisoč EUR	
	2013	2012
Prihodki od obresti	1.188	1.219
Obresti iz vlog pri centralni banki	1	1
Obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah	128	178
Obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah	131	120
Obresti iz kratkoročnih kreditov strankam	95	112
Obresti iz dolgoročnih kreditov strankam	323	404
Obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	327	348
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	183	56
Odhodki za obresti	455	434
Obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite	1	2
Obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite	7	32
Obresti, dane za vpogledne vloge strankam	31	35
Obresti dane za kratkoročne vloge strankam	292	289
Obresti dane za dolgoročne vloge strankam	124	76
Čiste obresti	733	785

9.3.2. Čiste opravnine

	v tisoč EUR	
	2013	2012
Prejete opravnine (provizije)	540	548
Opravnine od danih jamstev	17	18
Opravnine od plačilnega prometa	477	485
Opravnine od kreditnih poslov	45	44
Opravnine za opravljene administrativne storitve	1	1
Dane opravnine (provizije)	138	102
Opravnine za bančne storitve v državi	11	6
Opravnine za opravljene borzne in druge posle z vrednostnimi papirji	23	2
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	104	94
Čiste opravnine (provizije)	402	446

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	
	2013	2012
Dobički iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	-245	0
Izgube iz kreditov	0	0
SKUPAJ	-245	0

9.3.4. Drugi čisti poslovni dobički / izgube

	v tisoč EUR	
	2013	2012
Drugi poslovni prihodki	9	36
Drugi poslovni odhodki	-46	-17
SKUPAJ	-37	19

Druge čiste poslovne izgube predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 11 tisoč EUR, donacije v znesku 2 tisoč EUR, drugi poslovni odhodki v znesku 4 tisoč EUR. Bistveno povečanje poslovnih izgub izhaja iz spremenjene davčne zakonodaje v letu 2013. V mesecu marcu 2013 je bil namreč uveden davek na finančne storitve, ki predstavlja v hranilnici v letu 2013 odhodek v znesku 29 tisoč EUR.

9.3.5. Administrativni stroški**Stroški dela**

	v tisoč EUR	
	2013	2012
Bruto plače	472	484
Dajatve za socialno zavarovanje	32	33
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	40	41
Drugi stroški dela	89	89
SKUPAJ	633	647

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2013 42 tisoč EUR stroškov dela preko mladinskega servisa, 29 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 18 tisoč EUR.

Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	2013	2012
Stroški materiala	11	11
Stroški energije	15	14
Stroški strokovne literature	1	1
Drugi stroški	5	10
Skupaj stroški materiala	32	36
Storitve poština, telefon, varovanje denarja, druge storitve drugih	60	62
Stroški najemnin in zakupnin	125	125
Stroški vzdrževanja rač. In progr. Opreme	27	21
Svetovalne, revizijske, računov, in druge storitve	34	36
Stroški za službena potovanja	6	8
Stroški reklame	3	5
Reprezentanca	5	5
Stroški zavarovanja	2	2
Šolnine, štipendije in drugi stroški izobraževanja	0	1
Komunalne storitve	2	2
Strošek vzpostavitve sistema jamstva za vloge	15	0
Skupaj stroški storitev	279	267
SKUPAJ	311	303

9.3.6. Amortizacija neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev

	v tisoč EUR	
	2013	2012
Amortizacija gradbenih objektov	8	9
Amortizacija neopredmetenih sredstev	13	16
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	19	21
SKUPAJ	40	46

9.3.7. Rezervacije

	v tisoč EUR	
	2013	2012
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	13	6
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	2	0
SKUPAJ	15	6

9.3.8. Oslabitve

v tisoč EUR

	2013	2012
Oslabitve kreditov merjenih po odplačni vrednosti	-88	-52
Oslabitve	-257	-142
Odprava oslabitvev	169	90
SKUPAJ	-88	-52

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

v tisoč EUR

Kreditojemalec / stanje	Odhodek oslabitve kreditov in terjatev	Prihodek odprava oslabitvev kreditov in terjatev	Razlika	Odpisi predhodno oslabljenih finančnih sredstev
Nefinančne družbe	247	161	-86	0
Samostojni podjetniki	5	4	-1	0
Sektor gospodinjstva	5	4	-1	0
SKUPAJ	257	169	-88	0

9.3.9. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

	2013	2012
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo	-234	196
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	14
Druga povečanja davčne osnove	+	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	1
Davčne olajšave	-	0
Davčna osnova (davčna izguba)	=	-221
Davčna stopnja	x	17
Davek od dohodka pravnih oseb	0	34

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2013 1.909 tisoč EUR (v letu 2012 so znašali 1.895 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih znašajo 2.143 tisoč EUR (v predhodnem letu 1.699 tisoč EUR).

Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov - zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2013 14 tisoč EUR (v letu 2012 13 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 1 tisoč EUR se nanašajo na že obdavčene dolgoročne rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade.

V letu 2013 izkazuje hranilnica davčno izgubo v znesku 221 tisoč EUR.

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 pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni.

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

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

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

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

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

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 dni do 180 dni, občasno tudi z zamudo od 181 do 360 dni,

- ki so nesolventni,
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- ki so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave,
- ki so v stečaju.

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

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

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

Hranilnica v skladu s sprejeto Metodologijo dela pri izdelavi slabitev in oblikovanju rezervacij po MSRP 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	-	5.241	2.464	40.948
Zavarovanje s premičninami	-	334	206	2.327
Zavarovanje z depozitom	-	26	202	456
Zavarovanje pri zavarovalnici	-	7	490	507
Zavarovanje ostalo	-	592	303	-
Nezavarovano	5.352	137	480	-
SKUPAJ	5.352	6.337	4.145	44.238

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	1.158	361	219
Od 1 meseca do 3 mesecev	919	352	31
Od 3 mesecev do 12 mesecev	3.275	678	80
Od 1 leta do 5 let	-	1.711	1.229
Nad 5 let	-	3.235	2.586
SKUPAJ	5.352	6.337	4.145

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	2.507	404	30
Dolgoročni krediti	2.845	5.933	4.115
SKUPAJ	5.352	6.337	4.145

Na dan 31.12.2013

v tisoč EUR

	Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom		Kreditni prebivalstvu			
	Okvirni	Ostalo	Kmetijski	Stanovanjski	Okvirni	Ostalo
A	371	3.346	2.084	1.081	214	747
B	-	7	-	-	-	19
C	-	-	-	-	-	0
D	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
P	79	2.535	-	-	-	-
Bruto krediti	450	5.888	2.084	1.081	214	766
Popravki vrednosti	1	222	6	3	-	4
Neto krediti	449	5.666	2.078	1.078	214	762

Na dan 31.12.2012

v tisoč EUR

	Kreditni pravni 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

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2013

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2013	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2013
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Nefinančne družbe	121	146	241	216
Samostojni podjetniki	5	4	6	7
Javni sektor	1	1	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
Sektor gospodinjstva	12	4	4	12
SKUPAJ	140	155	251	236

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

v tisoč EUR

	SKUPAJ	Največja posamična izpostavljenost
Kreditni bankam	5.352	2.772
Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom	7.518	546
Kreditni prebivalstvu	4.301	305

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	1.347	550
Garancije prebivalstvu	642	185

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 31.12.2013 znašalo 306 tisoč EUR (restrukturirani krediti na 31.12.2012 0 EUR).

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

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

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

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

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

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

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

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

Izpostavljenosti, ki so zavarovane s premoženjem (točka f) in jih hranilnica upošteva pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditna tveganja so zavarovanja terjatev z depoziti. Po stanju na dan 31.12.2013 znašajo izpostavljenosti do podjetij, ki so zavarovane z depoziti 409 tisoč EUR za kar se ustrezno zniža polno prilagojena vrednost v izračunu kapitalskih zahtev. Od tega je 196 zunajbilančnih postavk sredstev, 213 tisoč EUR pa bilančnih postavk sredstev.

Izpostavljenosti do bančništva na drobno, ki so zavarovane z depoziti znašajo 15 tisoč EUR, za kar se ustrezno zniža polno prilagojena vrednost v izračunu kapitalskih zahtev.

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

Osebna jamstva, ki so upoštevana pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditna tveganja so osebna poroštva države in sicer pri izpostavljenosti do podjetij v znesku 211 tisoč EUR, pri izpostavljenostih do oseb javnega sektorja pa v znesku 521 tisoč EUR, pri izpostavljenostih do institucij pa 1.214 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 31.12.2013 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 366 tisoč EUR (31.12.2012 31 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 31.12.2013.

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	845	-	-	-	-	-	845
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	22	197	366	3.290	4.013	269	8.157
Kredit	13	10.294	1.247	4.485	742	87	16.868
Kredit bankam	-	1.173	905	3.308	-	-	5.386
Kredit strankam, ki niso banke	-	9.121	342	1.177	742	87	11.469
Druga finančna sredstva	13	-	-	-	-	-	13
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	1.140	599	1.306	4.210	2.529	9.784
Opredmetena osnovna sredstva	236	-	-	-	-	-	236
Neopredmetena sredstva	46	-	-	-	-	-	46
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	123	-	-	-	-	-	123
Druga sredstva	14	-	-	-	-	-	14
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.299	11.631	2.212	9.081	8.965	2.885	36.073
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	147	16.891	6.209	6.310	246	-	29.803
Vloge strank, ki niso banke	-	16.891	6.209	6.310	246	-	29.656
Druge finančne obveznosti	147	-	-	-	-	-	147
Rezervacije	105	-	-	-	-	-	105
Druge obveznosti	11	-	-	-	-	-	11
SKUPAJ OBVEZNOSTI	263	16.891	6.209	6.310	246	-	29.919
Osnovni kapital	2.238	-	-	-	-	-	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-454	-	-	-	-	-	-454
Rezerve iz dobička	653	-	-	-	-	-	653
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-234	-	-	-	-	-	-234
SKUPAJ KAPITAL	2.203	-	-	-	-	-	2.203
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	2.466	16.891	6.209	6.310	246	-	32.122
IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	-1.167	-5.260	-3.997	2.771	8.719	2.885	3.951

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 2013 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 31.12.2013. 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	845	-	-	-	-	-	845
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	210	9	366	3.290	4.013	269	8.157
Kredit	515	1.382	1.569	5.734	5.558	2.110	16.868
Kredit bankam	-	1.173	905	3.308	-	-	5.386
Kredit strankam, ki niso banke	515	209	651	2.426	5.558	2.110	11.469
Druga finančna sredstva	-	-	13	-	-	-	13
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	99	34	1.070	1.315	4.737	2.529	9.784
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	236	236
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	46	46
Terjatve od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	123	-	-	123
Druga sredstva	-	-	-	14	-	-	14
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.669	1.425	3.005	10.476	14.308	5.190	36.073
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	12.586	4.305	6.297	6.369	246	-	29.803
Vloge strank, ki niso banke	12.586	4.305	6.209	6.310	246	-	29.656
Druge finančne obveznosti	-	-	88	59	-	-	147
Rezervacije	-	-	1	8	6	90	105
Druge obveznosti	-	-	7	4	-	-	11
SKUPAJ OBVEZNOSTI	12.586	4.305	6.305	6.381	252	90	29.919
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.238	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	-454	-454
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	653	653
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-234	-	-	-	-	-	-234
SKUPAJ KAPITAL	-234	-	-	-	-	2.437	2.203
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	12.352	4.305	6.305	6.381	252	2.527	32.122
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	-10.683	-2.880	-3.300	4.095	14.056	2.663	3.951

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

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

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

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

Temeljni kapital hranilnice po stanju na dan 31.12.2013 je sestavljen iz:

- vplačanega osnovnega kapitala,
- kapitalskih rezerv,
- rezerv iz dobička,
- izgube poslovnega leta 2013.

Zmanjšan je za:

- sedanjo vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev.

Temeljni kapital hranilnice po stanju na dan 31.12.2013 znaša 2.611 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	
	31.12.2013	31.12.2012
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	653	491
Zakonske rezerve	35	27
Statutarne rezerve oblikovane iz dobička	65	50
Druge rezerve oblikovane iz dobička	553	414
Zadržani dobiček	0	0
Izguba poslovnega leta	-234	0
Odbitne postavke	46	31
Neopredmetena dolgoročna sredstva	46	31
Skupaj temeljni kapital	2.611	2.698
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.451	1.481
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	182	175
Količnik kapitalske ustreznosti	12,79%	13,03%

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 31.12.2013 12,79% po stanju na dan 31.12.2012 pa je znašala 13,03%.

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 izpostavljen. 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 stroj, ki temelji na natančno opredeljenih, preglednih in doslednih notranjih razmerjih glede odgovornosti.

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

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

- obrestnega tveganja iz bančne knjige;
- za druga tveganja namenja hranilnica 5% od kapitalskih zahtev 1. stebra;
- za tveganja dobičkonosnosti. Tveganje dobičkonosnosti izhaja iz dopolnitve ICAAP/SREP smernic v zvezi z višino obrestnih mer nebančnega sektorja. Hranilnica oceni potrebe iz tega naslova;
- v okviru zunanjih dejavnikov hranilnica izkazuje kapitalne potrebe iz naslova stres testov, ki jih izdelava v skladu z metodologijo Banke Slovenije;
- za tveganje iz naslova kvalitete notranjega upravljanja hranilnica nameni 5% od interne ocene kapitalskih potreb;

Hranilnica izdelava oceno ustreznega notranjega kapitala. Na podlagi te ocene se pripravljajo izračuni notranjega kapitala in kapitalne zahteve trimesečno.

Interna ocena kapitala na dan 31.12.2013

	v tisoč EUR
Kapital hranilnice	2.611
Kapitalna zahteva za kreditno tveganje	1.451
Kapitalna zahteva za operativno tveganje	182
Kapitalna zahteva prvega stebra	1.633
Kapitalna zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	366
Kapitalna zahteva za ostala tveganja	82
Kapitalna zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	49
Tveganje dobičkonosnosti	80
Kapitalna zahteva iz naslova notranjega upravljanja	110
Kapitalna zahteva drugega stebra	687
Interna ocena kapitalnih potreb	2.320
Presežek kapitala	291

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	8.505	0	0
Izpostavljenost do enot regionalne ali lokalne ravni držav	57	75	5
Izpostavljenost do oseb javnega sektorja	521	0	0
Izpostavljenost do institucij	11.074	0	321
Izpostavljenost do podjetij	2.968	1.125	278
Izpostavljenost do bančništva na drobno	679	146	49
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	7.254	1.973	738
Zapadle postavke	234	0	28
Ostale izpostavljenosti	888	0	32
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	32.180	3.319	1.451

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 kreditojemalca. 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 kreditojemalca, daje velik poudarek zavarovanju posla. V ta namen ima za vsako vrsto izpostavljenosti opredeljena točna navodila o zavarovanjih, ki morajo ustrezno presegati 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 31.12.2013 182 tisoč EUR (v letu 2012 je znašala 175 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 presežek iz prevrednotenja.

Knjigovodska vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje znaša po stanju na dan 31.12.2013 22 tisoč EUR in je enaka pošteni vrednosti. V predhodnem letu je izkazovala naložbe v znesku 268 tisoč EUR. V letu 2013 je hranilnica morala pripoznati izgube iz naslova podrejenih obveznic Nove kreditne banke Maribor, skozi poslovni izid. Izguba iz tega naslova znaša 246 tisoč EUR.

Naložba v lastniške instrumente je podrobneje razkrita v prikazu finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Te naložbe ne predstavljajo odbitnih postavk od kapitala 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	
	31.12.2013	31.12.2012
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	845	989
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do 90 dni	902	3.309
Skupaj denar in denarni ustrezniki	1.747	4.298

Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Banka Slovenije	361	546
Republika Slovenije	10.089	2.989
Obveznice po vrstah	6.912	2.758
Drugi vrednostni papirji	1.231	0
Kreditni	0	0
Naložbe z garancijo RS	1.946	231
Drugo	0	0
Skupna izpostavljenost do BS in države	10.450	3.535
Delež v bilančni vsoti (v %)	32,43%	12,39%

Razčlenitev terjatev po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Povezane osebe s člani NS*	229	275
Delničarji**	883	275
Člani uprave*	40	50
Člani nadzornega sveta hranilnice*	0	0
SKUPAJ	1.152	600

* skupaj z neizkoriščenimi limiti, zajeta so podjetja, katerih večinski lastniki so člani NS, podjetja so zajeta tudi pod delničarji

** zajetih je 10 največjih delničarjev

Razčlenitev obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2013	31.12.2012
Povezane osebe s člani NS*	757	2
Delničarji**	1.745	2.019
Člani uprave*	32	17
Člani nadzornega sveta hranilnice*	222	3
SKUPAJ	2.756	2.041

* skupaj z neizkoriščenimi limiti, zajeta so podjetja, katerih večinski lastniki so člani NS, podjetja so zajeta tudi pod delničarji

** zajetih je 10 največjih delničarjev

Prejemki uprave hranilnice

	v EUR
Dušan Grlica – predsednik uprave 1.1.2013 – 31.12.2013	
Bruto plače, bonitete in regres	87.583,21
Povračila stroškov	7.460,92
SKUPAJ	95.044,13

	v EUR
Rado Likar – član uprave 1.1.2013 – 31.12.2013	
Bruto plače, bonitete in regres	46.852,18
Povračila stroškov	3.250,70
SKUPAJ	50.102,88

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v EUR
Miloš Lavrenčič – predsednik nadzornega sveta 1.1.2013 – 31.12.2013	
Sejnine	1.272,20

	v EUR
Dario Peric – član nadzornega sveta 01.01.2013 – 31.12.2013	
Sejnine	1.151,70

	v EUR
Egidij Črnigoj-član nadzornega sveta od 21.03.2013 do 31.12.2013	
Sejnine	1.035,15

	v EUR
Peter Velikonja- član nadzornega sveta od 21.03.2013 - 31.12.2013	
Sejnine	819,24

v EUR

**Sonja Anadolli- članica nadzornega sveta od
21.03.2013 - 31.12.2013**

Sejnine

1.188,70

Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2013 je bilo v hranilnici zaposlenih 24 delavcev, od katerih je imel 1 delavec VIII stopnjo, 13 delavcev VII stopnjo izobrazbe, 3 delavci VI, 5 delavcev V, 2 delavca IV. stopnjo izobrazbe. Povprečno število zaposlenih v hranilnici v letu 2013 je bilo 21,15 delavcev.

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

Hranilnica v letu 2013 ni bila vključena v skrbni pregled kakovosti sredstev bančnega sektorja. Banka Slovenije namerava v letu 2014 izvesti skrbni pregled kreditnega portfelja v bankah, ki niso bile vključene v AQR pregled z upoštevanjem že obstoječih kriterijev pri obravnavi razvrščanja komitentov v plačniške in neplačniške skupine.

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

11. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Skupščini Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.

1. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hranilnice in posojilnice Vipava d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2013, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

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

Revizorjeva odgovornost

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

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

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

Mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. na dan 31. decembra 2013 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov 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, 17.04.2014

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

Dragan Martinović
pooblaščen revizor