

HRANILNICA IN POSOJILNICA VIPAVA



LETNO POROČILO 2014

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 2014	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	14
RAČUNOVODSKO POROČILO	17
7. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	17
8. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE.....	18
8.1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA – KRATKA SHEMA	18
8.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA – KRATKA SHEMA	20
8.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	21
8.4. IZKAZ DENARNIH TOKOV PO POSREDNI METODI.....	22
8.5. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	25
9. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM.....	27
9.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV.....	27
9.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	34
9.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	49
10. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN DRUGA ZAKONSKO POTREBNA RAZKRITJA.....	54
10.1. OBVLADOVANJE TVEGANJ IN RAZKRITJE POLITIKE IN CILJEV UPRAVLJANJA S TVEGANJI SKLADNO S 435. 1. A DO 1. D. ČLENOM UREDBE	54
10.2. PODROČJE UPORABE ZAHTEV UREDBE V SKLADU Z DIREKTIVO 2013/36 EU SKLADNO S 436. ČLENOM UREDBE	55
10.3. UPRAVLJANJE KAPITALA IN RAZKRITJA SKLADNO S 437. ČLENOM UREDBE	56
10.4. KAPITALSKE ZAHTEVE IN RAZKRITJA SKLADNO S 438. ČLENOM UREDBE	56
10.5. KREDITNO TVEGANJE IN RAZKRITJE POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA SKLADNO S 442. ČLENOM UREDBE	60
10.6. RAZKRITJA NEOBREMENJENIH SREDSTEV SKLADNO S 443. ČLENOM UREDBE.....	67
10.7. OPERATIVNO TVEGANJE – RAZKRITJE SKLADNO S 446. ČLENOM UREDBE	68
10.8. IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO SKLADNO S 447. ČLENOM UREDBE.....	68
10.9. OBRESTNO TVEGANJE IN RAZKRITJA SKLADNO S 448. ČLENOM UREDBE	68
10.10. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	70
10.11. RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV SKLADNO S 450. ČLENOM.....	72
10.12. RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ SKLADNO S 453. ČLENOM UREDBE	72
10.13. OSTALA RAZKRITJA	74
11. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....	76

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2014	2013
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	36.267	32.226
Celotni kapital (v tisoč EUR)	2.746	2.203
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	152	-234
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	1	0
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	153	0
Izguba poslovnega leta (v tisoč EUR)	0	-234
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost (v %)	17,15	19,11
Obrestna marža (v %)	2,84	2,43
Donos na sredstva po obdavčitvi (v %)	0,45	-0,77
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	5,95	-9,86
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	5,99	-9,86

2. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE

»Slovenska finančna kriza se je zavlekla že v sedmo leto, pri čemer finančno prestrukturiranje podjetij še vedno ne kaže nobene luči na koncu predora.« Tako avtor tega uvoda Jože P. Damijan v svojem komentarju opiše stanje v gospodarskem sektorju (»Razdolževanje po polžje...«), stanje pri prebivalstvu je zelo podobno. Takšna finančna kondicija implicira na področje bančništva (»...in impotentnost bank«). V takšnem okolju Hranilnica Vipava posluje in s takšnimi bančnimi institucijami se lahko primerja.

Kljub takšnemu pesimističnemu uvodu pa v Hranilnici Vipava celo obdobje finančne in posebej bančne krize beležimo poslovanje v obratni smeri, kar pomeni stalno organsko rast in dvig rasti kvalitete poslovanja. V nasprotju s splošnimi trendi smo poslovali vsa leta, takšno je bilo tudi preteklo poslovno leto 2014.

V poročilu predsednika uprave k letnemu poročilu za poslovno leto 2012 je zapisano: »Cilji so zelo jasni: hitrejša količinska rast poslovanja ob upoštevanju najstrožjih meril kvalitete. S tem želimo doseči še večjo poslovno odličnost in ciljno dobičkonosnost.« V letu 2014 smo ustvarili 151.986 EUR čistega dobička oz. donos na kapital 6% (dobiček po obdavčitvi / povprečni lastniški kapital). Ta končni rezultat je posledica izjemne komercialne aktivnosti na vseh področjih: kredite strankam, ki niso banke smo povečali za 50% (največji relativni porast kreditov v slovenskem bančnem sektorju in ena redkih bančnih institucij, ki ni zmanjšala kreditne izpostavljenosti do tega sektorja). Število računov pri naši hranilnici je poraslo v večkratniku, podobni so kazalci rasti plačilnega prometa. Poslovanje s prebivalstvom smo organizirali preko agencij tako, da naše agencije v večini primerov vršijo funkcijo občinske blagajne in s tem dosegamo sinergijske učinke tudi za druge produkte. Zadnji uspešen primer širitve je odprtje nove agencije v Idriji na izjemni lokaciji, za katero smo medtem že uspeli pridobiti status občinske blagajne. Z uspešnim poslovanjem agencij se vse bolj potrjuje naš karakter regionalne – PRIMORSKE HRANILNICE. Doseženi rezultati niso pomembni le za obravnavano leto, ampak so trden temelj za naslednja leta tudi zato, ker so te naložbe kvalitetne.

Trg bančnih storitev na našem področju poslovanja je zaznal naše prednosti: konkurenčnost, varnost in tradicijo (v naslednjem letu bomo praznovali 120 letnico obstoja Hranilnice Vipava) in kljub bistveno poslabšanim pogojem varčevanja beležimo veliko povečanje vlog nebančnega sektorja. Bilančna vsota se je v letu 2014 povečala za 12,5%, v začetku leta 2015 raste še hitreje.

Delničarji Hranilnice Vipava so vsa leta ravnali zelo odgovorno in so bili razvojno naravnani, saj dobička niso delili v obliki dividend. Zadnjo dokapitalizacijo z denarnimi vložki so delničarji Hranilnice Vipava izvedli v letu 2007, drugih instrumentov povečevanja kapitala pa tudi nismo uporabili. V letnem poročilu je izkazan visok količnik kapitalske ustreznosti, ki znaša 17,15% na dan 31.12.2014. Delničarjem v zadovoljstvo to potrjuje, da smo v celem obdobju od leta 2007 upravljali s kapitalom skrbno in da so bile naložbe kvalitetne kljub visokim stopnjam rasti.

Povečan obseg poslov, novosti in izboljšave ter tudi vedno nove zahteve regulatorja bančnega trga, za katere pa je vzrok v kolapsu svetovnega, predvsem pa slovenskega bančništva, so bistveno vplivali tudi na zahtevnost dela vzporednih oz. spremljajočih služb in na vedno večje stroškovne obremenitve.

Predstavljeni rezultati so bili doseženi ob neizmernem trudu in sposobnosti celotne ekipe Hranilnice Vipava. Celotnemu kolektivu hranilnice gre zahvala za vztrajno in požrtvovalno delo, uspešen zaključek leta pa je vsem spodbuda za naprej.

Nadzorni svet je v letu 2014 zelo uspešno opravil zahtevno delo povečanega obsega poslovanja in novih zahtev, vedno je bil s konstruktivnimi predlogi motivator za še boljše delo.

Dušan Grlica
Predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

svet je do 25.09.2014 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, podpredsednik,
- Sonja Anadolli, članica,
- Egidij Črnigoj, član,
- Dario Peric, član.

Na 10. skupščini hranilnice dne 06.06.2014 je bil predlagan in potrjen član Miloš Lavrenčič, na seji nadzornega sveta dne 25.09.2014 pa konstituiran nadzorni svet v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, 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 2014 je nadzorni svet na štirih (4) rednih in enajstih (11) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2013 z mnenjem k temu poročilu,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2015,
- potrditev zunanjega revizorja,
- 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 2014 uspešno. Tekoče poslovanje in smeli načrti glede nadaljnega razvoja hranilnice obetajo kvalitetno poslovanje tudi v prihodnjem obdobju.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2014	2013	2012
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	36.267	32.226	28.528
Skupni obseg vlog nebančnega sektorja	32.926	29.535	24.517
pravne osebe in samostojni podjetniki	7.426	6.763	3.791
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	25.500	22.772	20.726
Vloge bank	0	0	1.032
Kreditni strankam ki niso banke	15.396	10.247	10.896
pravne osebe in samostojni podjetniki	10.653	6.114	6.428
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	4.743	4.133	4.468
Kreditni bankam	3.022	5.352	7.613
Celotni kapital	2.746	2.203	2.594
Oslabitve fin.sred.merjenih po odplačni vrednosti	328	244	147
Rezervacije	108	105	91
Zunajbilančno poslovanje	54.638	56.571	54.569
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	973	733	785
Čiste opravnine (provizije)	460	402	446
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	1.091	944	950
Amortizacija	48	40	46
Oslabitve	-92	-88	-52
Rezervacije	-5	-15	-6
Poslovni izid pred obdavčitvijo	152	-234	196
davek iz dohodka pravnih oseb	1	0	34
Čisti dobiček poslovnega leta	153	0	162
Izguba poslovnega leta	0	-234	0
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	29	24	24
Bilančna vsota / zaposlenega	1.251	1.343	1.189
DELNICE			
Število delničarjev	36	36	37
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,15	4,15	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	5,09	4,08	4,81

	2014	2013	2012
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Kapital (v tisoč EUR)	2.238	2.238	2.238
Kapitalska ustreznost	17,15	19,11	13,03*
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	1,02	0,92	0,65
c) Profitabilnost			
Obrestne marža	2,84	2,43	2,67
Marža finančnega posredništva	4,05	2,82	4,25
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,45	-0,77	0,55
Donos na kapital pred obdavčitvijo	5,95	-9,86	7,66
Donos na kapital po obdavčitvi	5,99	-9,86	6,33
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški /povprečna aktiva	3,32	3,26	3,39
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	39,80	21,75	13,56
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	30,73	17,30	10,88

Po metodologiji Banke Slovenije

*Za leto 2012 hranilnica ni izvedla prilagoditve v zvezi s kapitalskimi zahtevami skladno z Uredbo CRR.

5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

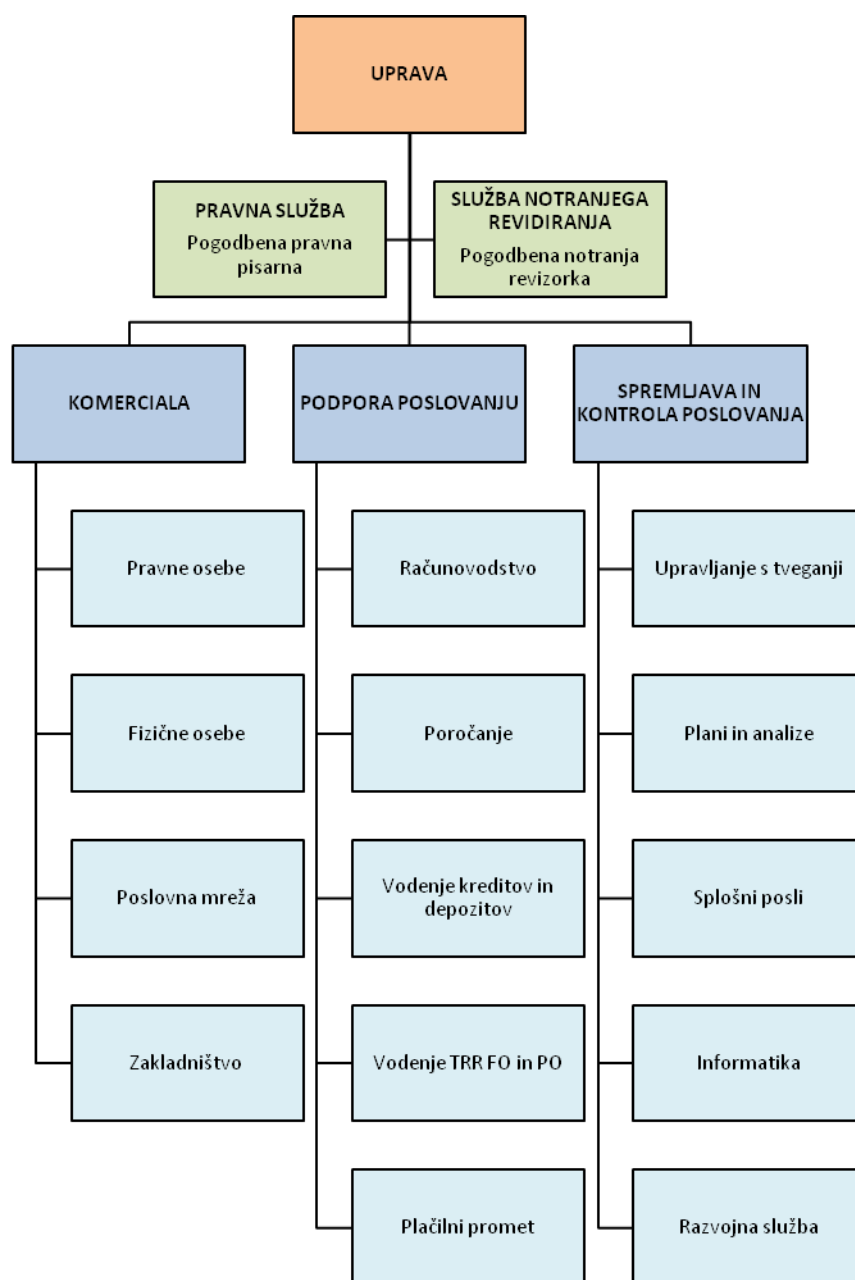
Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
Telefon: 05 3664 500
Faks: 05 3664 510
Povezava: www.hranilnica-vipava.si
Elektronska pošta: info@hranilnica-vipava.si
Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
Šifra dejavnosti: K/64.190
Leto ustanovitve: 1896
Osnovni kapital: 2.237.635,59 EUR
Matična številka: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

5.1. Poslovna mreža

Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz desetih 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
AGENCIJA VRTOJBA	Ulica 9. septembra 145	Vrtojba
AGENCIJA IDRIJA	Gregorčičeva ulica 47	Idrija

5.2. Notranja organizacija Hranilnice Vipava d.d.



6. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2014

6.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Gospodarsko okrevanje v euroobmočju ostaja šibko kljub ekspanzivni denarni politiki ECB. Posamezna gospodarstva se še vedno soočajo z visokimi stopnjami brezposelnosti in slabimi javnimi financami. Na izvozna gospodarstva imajo negativen vpliv razmere v Rusiji, ki se sooča s sankcijami in nizkimi cenami nafte. V Slovenijo se je po letih krčenja vrnila gospodarska rast. Ta je bila podprta predvsem z izvozom in naložbami. Opaziti pa je tudi šibko rast zasebne potrošnje. Obeti za leto 2015 so pozitivni.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2013	2014
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	-1,1	2,6
Stopnja brezposelnosti, registrirana	13,1	13,1
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	0,9	2,0
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	2,9	6,3
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	1,3	4,1
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	6,5	5,9
Inflacija, povprečje leta	1,8	0,2

Vir: UMAR

Bruto domači proizvod (BDP) se je leta 2014 po letih negativnih vrednosti povečal (2,6%). Število registriranih brezposelnih je leta 2014 v primerjavi z letom 2013 ostalo na isti ravni. Stopnja registrirane brezposelnosti je konec 2014 znašala 13,1%. Statistični podatki kažejo porast izvoza (6,3%) in uvoza (4,1%) v primerjavi z letom 2013. Povprečna stopnja inflacije je bila v letu 2014 0,2%. Vrednost Slovenskega borznega indeksa (SBI TOP) se je v letu 2014 v primerjavi z letom 2013 povečala (19,59%).

Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a je leta 2014 znašala 0,31%. Konec leta 2014 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a znašala 0,17%. Evropska centralna banka je leta 2014 dvakrat znižala ključno obrestno mero. Konec leta 2014 je ta znašala 0,05%. Z nizko ključno obrestno mero skuša centralna banka vzpostaviti okolje, ki bo zopet zagnalo gospodarsko dejavnost.

Slovenski bančni sistem se je tudi v letu 2014 krčil. Na strani virov krčenje sovpada z razdolževanjem bank pri Evrosistemu in tujini. Sicer pa se bančni sistem še nadalje sooča s zmanjševanjem kreditiranja nebančnega sektorja. Glavni razlogi za nadaljnje zmanjševanje kreditiranja so povezani s šibko kreditno sposobnostjo kreditojemalcev, zadržanostjo teh in višjimi kreditnimi standardi bank. Banke nadomeščajo kreditiranje nefinančnega sektorja z naložbami v likvidne vrednostne papirje. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen.

6.2. Poslovne in razvojne usmeritve

6.2.1. Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v letu 2014 veliko pozornost posvetila varnosti poslovanja. Tako so bile konec leta 2014 skoraj vse agencije opremljene s podpultnimi blagajnami s časovno zakasnitvijo. V letošnjem letu načrtujemo s podpultnimi blagajnami opremiti še preostale agencije.

Vzpostavili smo dodatno rezervno lokacijo, na katero se vsak dan prenašajo prometni podatki.

Ker se je v praksi pokazalo, da je agencija v Ajdovščini premajhna za načrtovani obseg in način poslovanja, smo agencijo v mesecu juniju preselili v nove, večje prostore. V decembru smo odprli novo agencijo v Idriji.

Obe novo odprti agenciji sta opremljeni z novim video nadzornim sistemom visoke resolucije, izboljšanim protivlomnim in protipožarnim sistemom.

S stališča programske opremljenosti je bilo v letu 2014 implementiranih nekaj novih modulov: saldakonti kupcev, prenova tarif, vzpostava akcijskih ponudb hranilnice, monitoring obdelav in vzpostava poročanja skladno z zakonskimi zahtevami (plačilni promet s tujino, stanje po računih pravnih in fizičnih oseb, poročanje skladno z direktivo po EBA – ITS poročanje). Konec leta pa smo opravili vse potrebne teste za vstop v sistem E-račun s 05.01.2015.

6.3. Pregled poslovanja hranilnice

6.3.1. Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2014 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 12,5 odstotne točke oziroma nominalno za 4.041 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 51% celotne aktive je 84% kreditov strankam, 16% pa je kreditov bankam. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam – zvišali so se za 50%, iz naslova kreditov bankam pa beleži znižanje v primerjavi s predhodnim letom in sicer za 44%, kar pa se kaže tudi v porastu finančnih sredstev v posesti do zapadlosti.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 33%, ta sredstva je hranilnica nadomeščala s krediti strankam in finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti.

Celotni kapital hranilnice se je zvišal in sicer znaša v letu 2014 2.746 tisoč EUR, medtem ko je v predhodnem letu znašal 2.203 tisoč EUR. Zvišanje je posledica višjega akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa, ki izhaja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in odloženih davkov, ki predstavlja v primerjavi s predhodnim letom kar 86% rast oziroma povečanje kapitala za 390 tisoč EUR nominalno, izgubo iz preteklega leta pa je hranilnica pokrila z dobičkom tekočega leta v znesku 153 tisoč EUR.

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti predstavljajo 92% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale. Hranilnica beleži porast za 12%, kar predstavlja nominalno 3.451 tisoč EUR.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida.

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

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
AKTIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	36.267	32.226
Skupaj aktiva	36.267	32.226
PASIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	36.267	32.226
Skupaj pasiva	36.267	32.226

Medbančno poslovanje

v tisoč EUR

Kreditni bankam	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročni krediti	852	28	2.507	47	34
Dolgoročni krediti	2.170	72	2.845	53	76
SKUPAJ	3.022	100	5.352	100	56

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Dolžniški vrednostni papirji bank in hranilnic	1.736	16	2.216	26	78
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji centralne ravni države	7.314	69	5.878	68	124
Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev	1.491	15	519	6	287
SKUPAJ	10.541	100	8.613	100	122

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Do bank in hranilnic	1.926	42	3.505	52	55
Do strank ki niso banke	2.608	58	3.232	48	81
SKUPAJ	4.534	100	6.737	100	67

Poslovanje s prebivalstvom

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročni krediti	288	6	267	6	108
Dolgoročni krediti	4.455	94	3.866	94	115
SKUPAJ	4.743	100	4.133	100	115

Vloge	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročne vloge	20.795	82	18.878	83	110
Dolgoročne vloge	4.705	18	3.894	17	121
SKUPAJ	25.500	100	22.772	100	112

Poslovanje s pravnimi in drugimi osebami

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročni krediti	2.082	20	993	16	210
Dolgoročni krediti	8.571	80	5.121	84	167
SKUPAJ	10.653	100	6.114	100	174

Vloge	31.12.2014	Struktura v %	31.12.2013	Struktura v %	Indeks 2014/2013
Kratkoročne vloge	6.734	91	6.538	97	103
Dolgoročne vloge	692	9	225	3	308
SKUPAJ	7.426	100	6.763	100	110

Prihodki

v tisoč EUR

Prihodki iz obresti	1.316
Prihodki iz opravnin	588
Drugi čisti poslovni dobički	6
Rezervacije	5
Oslabitve	86
SKUPAJ	2.001

Prihodki iz obresti predstavljajo 66% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 11 odstotnih točk, kar pomeni nominalno za 128 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 29%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 9 odstotnih točk oziroma nominalno za 48 tisoč EUR.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	343
Odhodki za opravnine	128
Druge čiste poslovne izgube	51
Stroški dela	751
Splošni in administrativni stroški	340
Amortizacija	48
Rezervacije	10
Oslabitve	178
SKUPAJ	1.849

Odhodki za obresti predstavljajo 19% vseh odhodkov poslovnega leta 2014. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela in sicer 40%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 18% vseh odhodkov poslovnega leta 2014.

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 31.12.2014 znaša 5,09 EUR (v predhodnem letu 4,08 EUR).

Nominalna vrednost delnice je v letu 2014 nespremenjena in znaša 4,15 EUR.

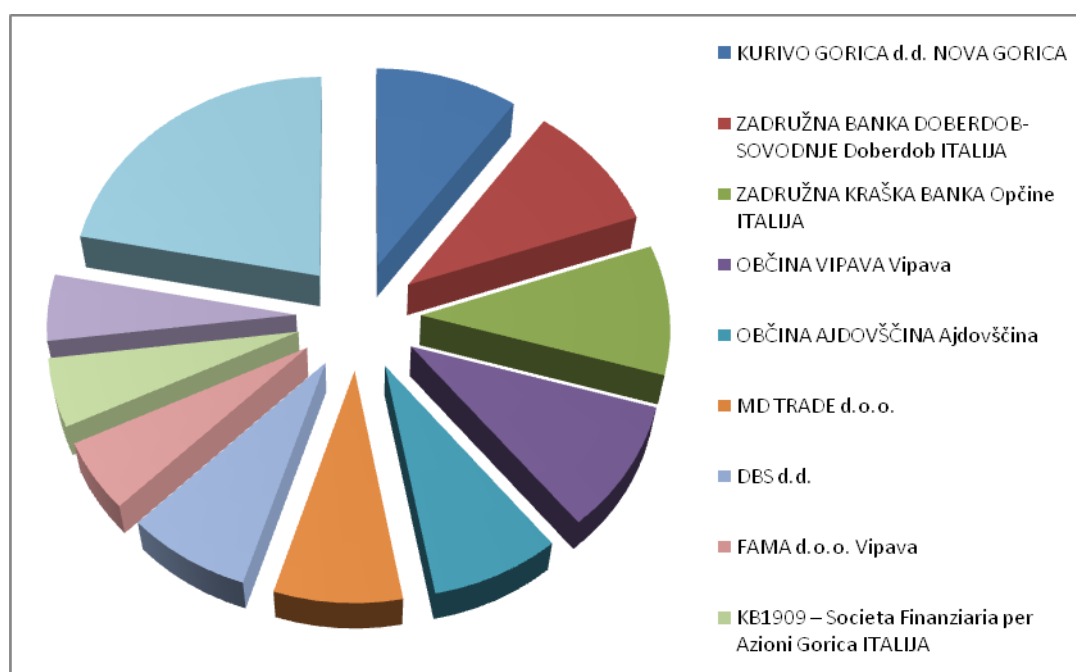
	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2014	31.12.2013
Osnovni kapital	2.238	2.238
Rezerve	653	653
Zadržana izguba	-81	0
Izguba poslovnega leta	0	-234
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-64	-454
SKUPAJ	2.746	2.203

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2014 2.746 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 543 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- rezerve iz dobička vključno z zadržano izgubo preteklega leta so se znižale za 153 tisoč EUR iz naslova ugotovljenega dobička poslovnega leta 2014, ki je v celoti porabljen za pokrivanje izgube iz predhodnega leta;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je negativen in znaša konec leta 2014 -64 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 390 tisoč EUR, kar povečuje vrednost kapitala 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 2014 (strani od 18 do 26 letnega poročila), uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 27 do 75 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 2014 in izidov njenega poslovanja za leto 2014.

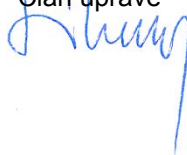
Uprava hranilnice potrjuje, da so bile sprejete računovodske usmeritve dosledno uporabljene ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava hranilnice tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice 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.

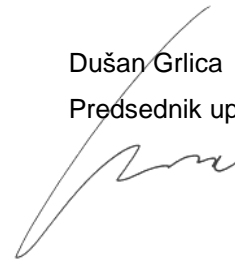
Davčni organi lahko kadar koli v prihodnjih petih letih pregledajo poslovne knjige in razvide ter odmerijo dodatni davek in naložijo plačilo kazni. Uprava hranilnice ne pozna nobenih okoliščin, zaradi katerih bi lahko prišlo do kakšne večje obveznosti iz tega naslova.

Vipava, 17.4.2015

Rado Likar
Član uprave



Dušan Grlica
Predsednik uprave



8. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

8.1. Izkaz finančnega položaja – kratka shema

v tisoč EUR

Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1		2	3	4	5
1	A.1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	9.2.1.	2.384	845
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.	4.534	6.737
5	A.7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.5.	Krediti	9.2.4.	18.436	15.612
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Krediti bankam	9.2.4.1.	3.022	5.352
		Krediti strankam, ki niso banke	9.2.4.2.	15.396	10.247
		Druga finančna sredstva	9.2.4.3.	18	13
7	A.6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	9.2.5.	10.541	8.613
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.	282	236
11	A.11.	Naložbene nepremičnine		0	0
12	A.12.	Neopredmetena sredstva	9.2.7.	49	46
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.	23	123
		Terjatve za davek		0	30
		Odložene terjatve za davek	9.2.8.1.	23	93
15	A.15.	Druga sredstva	9.2.9.	18	14
16		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 15)		36.267	32.226

Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
	1	2	3	4	5
17	P.2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		0	0
18	P.3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
19	P.6.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
20	P.4.	Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	9.2.10.	33.358	29.907
		Vloge bank		0	0
		Vloge strank, ki niso banke	9.2.10.1.	32.926	29.535
		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.	432	372
21	P.7.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		0	0
22	P.12.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	0
23	P.9.	Rezervacije	9.2.11.	108	105
24	P.10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	9.2.12.	10	0
		Obveznosti za davek		10	0
		Odložene obveznosti za davek		0	0
25	P.11.	Druge obveznosti	9.2.13.	45	11
26		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 17 do 25)		33.521	30.023
27	P.13.	Osnovni kapital	9.2.14.	2.238	2.238
28	P.14.	Kapitalske rezerve		0	0
29	P.15.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		0	0
30	P.16.	Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	9.2.15.	-64	-454
31	P.17.	Rezerve iz dobička	9.2.16.	572	653
32	P.18.	Lastni deleži		0	0
33	P.19.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		0	-234
34		SKUPAJ KAPITAL (od 27 do 33)	9.2.14.1.	2.746	2.203
35		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (26+34)		36.267	32.226

8.2. Izkaz poslovnega izida – kratka shema

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti		1.316	1.188
2	Odhodki za obresti		-343	-455
3	Čiste obresti (1-2)	9.3.1.	973	733
4	Prihodki iz dividend		0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		588	540
6	Odhodki za opravnine (provizije)		-128	-138
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	9.3.2.	460	402
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	9.3.3.	0	-245
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.	-45	-37
15	Administrativni stroški	9.3.5.	-1.091	-944
16	Amortizacija	9.3.6.	-48	-40
17	Rezervacije	9.3.7.	-5	-15
18	Oslabitve	9.3.8.	-92	-88
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)		152	-234
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja		1	0
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		153	-234
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		0	0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		153	-234

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	153	-234
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	390	-157
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	Opredmetena osnovna sredstva	0	0
3.2	Neopredmetena sredstva	0	0
3.3	Aktuarski čisti dobički/(-)izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi zasluži	0	0
3.4	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo	0	0
3.5	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov družb, obračunan z uporabo kapitalske metode	0	0
3.6	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene	0	0
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	390	-157
4.1	Varovanje denarnih tokov (uspešni del varovanja) (4.1.1+4.1.2+4.1.3+4.1.4)	0	0
4.1.1	Dobički ali (-) izgube prevrednotenja, izkazane v kapitalu	0	0
4.1.2	Preneseno v poslovni izid	0	0
4.1.3	Preneseno k začetni knjigovodski vrednosti varovanih postavk	0	0
4.1.4	Druge prerazvrstitve	0	0
4.2	Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo (4.2.1+4.2.2+4.2.3)	459	-185
4.2.1	Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	448	-200
4.2.2	Preneseno v poslovni izid	11	15
4.2.3	Druge prerazvrstitve	0	0
4.3	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo (4.3.1+4.3.2+4.3.3)	0	0
4.3.1	Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	0	0
4.3.2	Preneseno v poslovni izid	0	0
4.3.3	Druge prerazvrstitve	0	0
4.4	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov v zvezi z naložbami v kapital pridruženih družb in obvladovanih družb	0	0
4.5	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	-69	28
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	543	-391

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	152	-234
	Amortizacija	48	40
	Oslabitev/(odprava oslavitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	11	13
	Oslabitev/ (odprava oslavitve) kreditov	92	88
	Oslabitev/(odprava oslavitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-27	-26
	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	15
a	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	291	-104
b	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-1.095	691
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.636	262
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-3.727	426
	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	-4	3

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
c	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	3.485	4.075
	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	3.451	4.066
	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	34	9
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	2.681	4.662
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-48	-57
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	2.633	4.605
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	4.227	1.750
	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	4.227	1.750
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	0
b	Izdatki pri naložbenju	-6.223	-8.906
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-78	-36
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-18	-27
	(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)	-6.127	-8.843
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-1.996	-7.156
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
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
	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)	637	-2.551
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	1.747	4.298
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	2.384	1.747

8.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Leto 2014

v tisoč EUR

Ozn.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi*	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	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	-454	653	-234	0	2.203
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Učinki sprememb računovodskih politik	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3)	2.238	0	0	-454	653	-234	0	2.203
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	390	0	153	0	543
6	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	0	-153	0	-153
12	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	153	0	153
13	Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
14	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	2.238	0	0	-64	653	-81	0	2.746
15	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA								-81

Leto 2013

v tisoč EUR

Oz n.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos*	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 (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	-297	514	139	0	2.594
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Učinki sprememb računovodskih politik	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	-297	514	139	0	2.594
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-157	0	-234	0	-391
6	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	139	-139	0	0
12	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
14	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
15	BILANČNA IZGUBA POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	-234

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 2014 je bila na skupščini hranilnice dne 06.06.2014 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.

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

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.

Spremembe v računovodskih izkazih

1.1.2014 se je začela uporabljati Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.6.2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju CRR).

Zaradi uvedbe tehničnega standarda za nadzorniško poročanje (FINREP ITS) je bilo potrebno prilagoditi sheme računovodskih izkazov za namen javne objave oziroma vključitve v letno poročilo.

Hranilnica je prvič uporabila spremenjene sheme računovodskih izkazov za namene javne objave po stanju na dan 31.12.2014.

Spremembe shem na računovodske izkaze hranilnice niso vplivale.

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

Oslabitve posojil in terjatev se izkazujejo na kontih popravkov vrednosti in se oblikujejo na podlagi interne metodologije hranilnice v skladu z MSRP. Oslabitve obresti se 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 oslABLITVI finančnega sredstva ali skupine sredstev oziroma možnosti izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah vključujejo podatke o dogodkih, ki jih pridobi hranilnica in sicer:

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

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

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

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 2014 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 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.

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.

Oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlenca hranilnica pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki jih od leta 2014 pripozna v izkazu vseobsegajočega donosa.

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 povečanij in zmanjšanj davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2014 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 krepitev oziroma slabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

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

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

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

Povezane osebe

Skladno z zakonom o bančništvu se za povezane osebe šteje:

- skupina dveh ali več fizičnih ali pravnih oseb ki, če se ne dokaže drugače, za banko pomenijo eno tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje druge,
- skupina dveh ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki med seboj niso v položaju obvladovanja, vendar za banko pomenijo eno tveganje, ker so med seboj povezane tako, da je verjetno, da bodo zaradi finančnih težav ene od njih, zlasti težav s financiranjem ali odplačilom dolga, imele težave s financiranjem ali odplačilom dolga tudi druge osebe.

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.

Mednarodni računovodski standardi ter pojasnila

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 2014 in jih je sprejela Evropska unija.

- **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 skupne podvige'**, 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 finančnih 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'** – Prenova 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).

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:

- **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, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. februarja 2015 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, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2014 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2015 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlenecv'** - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlenecv, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje),
- **OPMSRP 21 'Dajatve'**, ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 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	
	31.12.2014	31.12.2013
Gotovina v blagajni v evrih	476	484
Gotovina v blagajni skupaj	476	484
Poravnavni račun hranilnice pri Banki Slovenije	1.733	274
Druge vloge pri centralni banki	175	87
Skupaj denarna sredstva na računih	1.908	361
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	2.384	845

Hranilnica izkazuje domačo gotovino v blagajnah po stanju na dan 31.12.2014 v desetih poslovalnicah.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva potrebna za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa.

Druge vloge pri centralni banki predstavljajo terjatve hranilnice za prispevek v denarni sklad za poravnalno jamstveno shemo ter izločena sredstva za jamstveno shemo ter temeljno shemo.

Hranilnica izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve. Znesek, ki ga je treba vzdrževati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog naših komitentov. Zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve je 1% za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

Znesek obvezne rezerve se izračuna iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov poročanja za potrebe ECB – BS1S), ki je dva meseca pred mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v postavko poravnalni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 10.12.2014 do 27.01.2015 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 218 tisoč EUR (za obdobje od 11.12.2013 do 14.01.2014 177 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

	31.12.2014		31.12.2013	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	1.523	0	2.267
Izdani od bank in hranilnic	0	1.926	0	3.505
Izdani od drugih izdajateljev	0	1.069	0	943
Kapitalske naložbe	0	16	0	22
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva RZP	4.534		6.737	

Kapitalske naložbe

Delnice in deleži, izkazani po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Kapitalske naložbe v banke	14	20
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	2	2
SKUPAJ	16	22

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 drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2014		31.12.2013	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednot enja	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednot enja
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	16	-10	22	-5
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	4.518	-64	6.715	-449
Izdani od države	1.523	61	2.267	-49
Izdani od bank	1.926	-170	3.505	-372
Izdani od drugih izdajateljev	1.069	31	943	-121
Odloženi davek	0	14	0	93
SKUPAJ	4.534	-74	6.737	-454

Razčlenitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2014		31.12.2013	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	1.523	0	2.267	0
Izdani od bank in hranilnic	1.926	0	1.737	1.768
Izdani od drugih izdajateljev	1.069	0	943	0
Kapitalske naložbe	0	16	0	22
Skupaj finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	4.518	16	4.947	1.790

Gibanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
	31.12.2013			31.12.2014
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	22	0	6	16
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	6.715	873	3.070	4.518
Izdani od države in centralne banke	2.267	275	1.019	1.523
Nove nabave in prodaje		67	928	
Sprememba poštene vrednosti		208	91	
Izdani od bank in hranilnic	3.505	390	1.969	1.926
Nove nabave in prodaje		184	1.952	
Sprememba poštene vrednosti		206	17	
Izdani od drugih izdajateljev	943	208	82	1.069
Nove nabave in prodaje		51	74	
Sprememba poštene vrednosti		157	8	
SKUPAJ	6.737	873	3.076	4.534

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2014
 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	16	16
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	576	1.643	2.036	263	4.518
Izdani od države in centralne banke	0	16	0	1.507	0	1.523
Izdani od bank in hranilnic	0	560	1.366	0		1.926
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	277	529	263	1.069
SKUPAJ	0	576	1.643	2.036	279	4.534

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

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

9.2.4. Krediti

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Kredit bankam	3.022	5.352
Drugi krediti	3.022	5.352
Kredit strankam, ki niso banke	15.396	10.247
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	2.370	1.260
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	13.026	8.987
Druga finančna sredstva	18	13
SKUPAJ	18.436	15.612

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

v tisoč EUR

	31.12.2014			31.12.2013		
	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ
Banke	852	2.170	3.022	2.507	2.845	5.352
Hranilnice	0	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj banke in hranilnice	852	2.170	3.022	2.507	2.845	5.352
Nefinančne družbe	1.836	6.535	8.371	997	3.830	4.827
Popravek vrednosti	-229	-53	-282	-204	-12	-216
Skupaj nefinančne družbe	1.607	6.482	8.089	793	3.818	4.611
Gospodinjstva	295	4.477	4.772	267	3.879	4.146
Popravek vrednosti	-7	-22	-29	0	-13	-13
Skupaj gospodinjstva	288	4.455	4.743	267	3.866	4.133
Samostojni podjetniki	450	1.709	2.159	200	1.101	1.301
Popravek vrednosti	-2	-14	-16	-1	-6	-7
Skupaj samostojni podjetniki	448	1.695	2.143	199	1.095	1.294
Neprof. izvajal. storitev	1	374	375	1	155	156
popravek vrednosti	0	-1	-1	0	-1	-1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	1	373	374	1	154	155
Država	26	21	47	0	54	54
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj javni sektor	26	21	47	0	54	54
SKUPAJ	3.222	15.196	18.418	3.767	11.832	15.599

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2014

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2014	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2014
Nefinančne družbe	216	136	71	281
Gospodinjstva	13	21	5	29
Samostojni podjetniki	7	20	11	16
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	1	1	0	2
Država	0	0	0	0
SKUPAJ	237	178	87	328

9.2.4.1. Krediti bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Kredit bankam in hranilnicam	3.022	5.352
Kratkoročni krediti	852	2.507
Dolgoročni krediti	2.170	2.845
SKUPAJ	3.022	5.352

Teritorialna analiza

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Slovenija	3.022	5.352
SKUPAJ	3.022	5.352

9.2.4.2. Krediti strankam, ki niso banke

Struktura po ročnosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Kratkoročni krediti	2.608	1.465
Dolgoročni krediti	13.116	9.018
Popravki vrednosti	-328	-236
SKUPAJ	15.396	10.247

9.2.4.3. Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Kratkoročna druga finančna sredstva	18	13
SKUPAJ	18	13

Med drugimi finančnimi sredstvi izkazuje hranilnica terjatve iz naslova opravnin.

Gibanje popravkov drugih terjatev v letu 2014

	v tisoč EUR			
	1.1.2014	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2014
Popravek vrednosti drugih terjatev	7	0	7	0
SKUPAJ	7	0	7	0

9.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji	31.12.2014	31.12.2013
Izdani od države in centralne banke	7.314	5.878
Izdani od bank in hranilnic	1.736	2.216
Izdani od drugih izdajateljev	1.491	519
SKUPAJ	10.541	8.613

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2014		31.12.2013	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	7.314	0	5.878	0
Izdani od bank in hranilnic	1.231	505	1.214	1.002
Izdani od drugih izdajateljev	1.491		519	0
SKUPAJ	10.036	505	7.611	1.002

Pregled stanja finančnih sredstev v posesti do zapadlosti glede na preostalo zapadlost

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	500	250	898	4.215	1.451	7.314
Izdani od bank in hranilnic	0	0	1.231	505	0	1.736
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	1.491	0	1.491
SKUPAJ	500	250	2.129	6.211	1.451	10.541

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	1.1.2014	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2014
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	5.878	3.379	1.943	7.314
Izdani od bank in hranilnic	2.216	567	1.047	1.736
Izdani od drugih izdajateljev	519	2.258	1.286	1.491
SKUPAJ	8.613	6.204	4.276	10.541

9.2.6. Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2014

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2013	0	226	279	7	0	0	512
Povečanje – nabave	0	0	77	2	0	0	79
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	15	0	0	0	15
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2014	0	226	341	9	0	0	576
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2013	0	49	220	7	0	0	276
Amortizacija	0	8	23	2	0	0	33
Prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	15	0	0	0	15
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2014	0	57	228	9	0	0	294
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2013	0	177	59	0	0	0	236
Stanje 1.1.2014	0	177	59	0	0	0	236
Stanje 31.12.2014	0	169	113	0	0	0	282

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
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	341	279
Drobni inventar	9	7
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	350	286
Skupaj nabavna vrednost	576	512
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	57	49
Skupaj nepremičnine	57	49
Oprema – zaradi amortizacije	228	220
Drobni inventar	9	7
Skupaj oprema	237	227
Skupaj popravek vrednosti	294	276
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	169	177
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	169	177
Oprema	113	59
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	113	59
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	282	236

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	
	31.12.2014	31.12.2013
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	66	52
Popravek vrednosti	48	45
Neodpisana vrednost	18	7
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	143	139
Popravek vrednosti	112	100
Neodpisana vrednost	31	39
Skupaj		
Nabavna vrednost	209	191
Popravek vrednosti	160	145
Neodpisana vrednost	49	46

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2014

	v tisoč EUR		
	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2013	52	139	191
Povečanje – nabave	14	4	18
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja – prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2014	66	143	209
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2013	45	100	145
Amortizacija	3	12	15
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2014	48	112	160
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2013	7	39	46
Stanje 1.1.2014	7	39	46
Stanje 31.12.2014	18	31	49

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	66	52
Druga neopredm. dolg.sredstva	143	139
Skupaj	209	191
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	48	45
Druga dolg. neopr. sredstva	112	100
Skupaj	160	145
Neodpisana vrednost	49	46
Materialne pravice	18	7
Druga dolg. neopr. sredstva	31	39
Skupaj neodpisana vrednost	49	46

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	
	31.12.2014	31.12.2013
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	30
Odložene terjatve za davke	23	93
SKUPAJ	23	123

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2014 je razviden iz pojasnila 9.3.9..

9.2.9. Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Vnaprej plačani in odloženi stroški	13	14
Predejmi dobaviteljem	5	0
SKUPAJ	18	14

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 po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Kratkoročne vloge v domači valuti	27.529	25.416
Vezane vloge nefinančnih družb	3.818	4.158
Vezane vloge države	2.206	1.757
Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	103	76
Vezane vloge samostojnih podjetnikov	607	547
Vezane vloge prebivalstva	20.795	18.878
Dolgoročne vloge v domači valuti	5.397	4.119
Nefinančne družbe	472	99
Država	103	0
Neprofitni izvajalci storitev	60	0
Samostojni podjetniki	57	126
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	4.705	3.894
SKUPAJ	32.926	29.535

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti po preostali zapadlosti

	v tisoč EUR						
	Na vpogled	Do 1 meseča	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseča 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	1.612	686	1.169	777	18	30	4.292
Državni sektor	1.166	469	570	28	0	75	2.308
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	71	32	0	60	0	0	163
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	13.953	2.535	3.440	5.046	526	0	25.500
Samostojni podjetniki	480	5	25	153	0	0	663
SKUPAJ	17.282	3.727	5.204	6.064	544	105	32.926

9.2.10.2. Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	432	372
Kratkoročne druge finančne obveznosti	145	147
Dolgoročne druge finančne obveznosti	287	225

Kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 29 tisoč EUR, drugi stroški v zvezi z delom 6 tisoč EUR, prispevki iz plač ter davki iz plač 15 tisoč

EUR, obveznosti do dobaviteljev v znesku 33 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 7 tisoč EUR, obveznosti za opravnine v znesku 9 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 31 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 12 tisoč EUR, druge obveznosti v znesku 3 tisoč EUR. Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle. Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

9.2.11. Rezervacije

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	97	99
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	11	6
SKUPAJ	108	105

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 v letu 2014

	v tisoč EUR		
	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlence	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	SKUPAJ
Stanje 31.12.2013	99	6	105
Povečanje	10	10	20
Zmanjšanje	12	5	17
Stanje 31.12.2014	97	11	108

9.2.12. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Obveznosti za davek od dohodkov	10	0
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	0	0
SKUPAJ	10	0

9.2.13. Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve	3	3
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	10	8
Prejeti predujmi	32	0
SKUPAJ	45	11

9.2.14. Kapital

v tisoč EUR

	31.12.2013	31.12.2012
Kapital delničarjev	2.238	2.238

Kapital delničarjev ostaja po stanju na dan 31.12.2014 na isti ravni kot v predhodnem letu. Delniški kapital hranilnice sestavlja 539.406 kosovnih delnic.

9.2.14.1. Celotni kapital

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Osnovni kapital	2.238	2.238
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	572	653
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi RZP in odloženi davki iz naslova finančnih sredstev RZP	-74	-454
Odloženi davki iz naslova aktuarskega izračuna za zaposlene	10	0
Izguba poslovnega leta	0	-234
SKUPAJ	2.746	2.203

9.2.15. Akumulirani vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-88	-547
Odložene terjatve za davke iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	14	93
Odložene terjatve za davke iz aktuarskega izračuna za zaposlene	10	0
SKUPAJ	-64	-454

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 (akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo). Akumulirani drugi vseobsegajoči donos je po vrstah finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo podrobneje prikazan v pojasnilu 9.2.3. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev RZP.

9.2.16. Rezerve iz dobička vključno z zadržano izgubo

v tisoč EUR

	31.12.2014	31.12.2013
Zakonske rezerve iz dobička	35	35
Statutarne rezerve	65	65
Druge rezerve iz dobička	553	553
Zadržana izguba iz preteklega leta	-81	-234
SKUPAJ	572	419

Zadržana izguba iz preteklega leta se je znižala za 153 tisoč EUR iz naslova pokrivanja izgube z ugotovljenim dobičkom poslovnega leta.

9.2.17. Zunajbilančno poslovanje

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	1.954	1.988
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	1.954	1.988
Odobreni krediti, limiti in kreditne linije ter druge prevzete obveznosti	1.346	1.337
Druga zunajbilančna evidenca	1.500	5.500
Zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke	1.500	5.500
Prejeta zavarovanja za finančna sredstva ter prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti	49.099	47.004
Hipoteka	42.894	40.949
Zastava blaga in premičnin	4.773	2.327
Zastave vrednostnih papirjev	410	0
Zavarovano pri zavarovalnicah	421	507
Zavarovano z depoziti	449	456
Zavarovanja s poroštvom	0	2.487
Prejeta druga jamstva	152	278
Finančna sredstva oz. sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	597	609
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije- dolžniški vrednostni papirji	0	81
Finančna sredstva za obveznosti - zajamčene vloge likvidne naložbe	597	528
Evidenca odpisanih terjatev	142	133
Skupaj zunajbilančna evidenca	54.638	56.571

9.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

9.3.1. Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Prihodki od obresti	1.316	1.188
Obresti iz vlog pri centralni banki	0	1
Obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah	20	128
Obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah	89	131
Obresti iz kratkoročnih kreditov strankam	175	95
Obresti iz dolgoročnih kreditov strankam	374	323
Obresti iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	291	327
Obresti iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	367	183
Odhodki za obresti	343	455
Obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite	1	1
Obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite	0	7
Obresti, dane za vpogledne vloge strankam	36	31
Obresti dane za kratkoročne vloge strankam	168	292
Obresti dane za dolgoročne vloge strankam	134	124
Obresti za druge finančne obveznosti	4	0
Čiste obresti	973	733

9.3.2. Čiste opravnine

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Prejete opravnine (provizije)	588	540
Opravnine od danih jamstev	25	17
Opravnine od plačilnega prometa	497	477
Opravnine od kreditnih poslov	66	45
Opravnine za opravljene administrativne storitve	0	1
Dane opravnine (provizije)	128	138
Opravnine za bančne storitve v državi	1	11
Opravnine za opravljene borzne in druge posle z vrednostnimi papirji	7	23
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	120	104
Čiste opravnine (provizije)	460	402

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	
	2014	2013
Dobički iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	0	-245
Izgube iz kreditov	0	0
SKUPAJ	0	245

9.3.4. Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Drugi poslovni prihodki	6	9
Drugi poslovni odhodki	-51	-46
SKUPAJ	-45	-37

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 9 tisoč EUR, donacije v znesku 1 tisoč EUR, odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 39 tisoč EUR ter drugi poslovni odhodki v znesku 2 tisoč EUR.

9.3.5. Administrativni stroški**Stroški dela**

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Bruto plače	557	472
Dajatve za socialno zavarovanje	38	32
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	47	40
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	5	0
Aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad	7	0
Drugi stroški dela	97	89
SKUPAJ	751	633

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2014 46 tisoč EUR stroškov dela preko M servisa, 32 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 19 tisoč EUR. Stroški iz naslova aktuarskega izračuna odpravnin in jubilejnih nagrad se v letu 2014 ne prikazuje več med stroški rezervacij, temveč med stroški dela.

Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Stroški materiala	17	11
Stroški energije	13	15
Stroški strokovne literature	1	1
Drugi stroški	10	5
Skupaj stroški materiala	41	32
Storitve poština, telefon, varovanje denarja, druge storitve drugih	65	60
Stroški najemnin in zakupnin	138	125
Stroški vzdrževanja rač. in progr. opreme	26	27
Svetovalne, revizijske, računov, in druge storitve	38	34
Stroški za službena potovanja	8	6
Stroški reklame	11	3
Reprezentanca	6	5
Stroški zavarovanja	2	2
Šolnine, štipendije in drugi stroški izobraževanja	1	0
Komunalne storitve	2	2
Strošek vzpostavitve sistema jamstva za vloge	2	15
Skupaj stroški storitev	299	279
SKUPAJ	340	311

9.3.6. Amortizacija neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Amortizacija gradbenih objektov	8	8
Amortizacija neopredmetenih sredstev	15	13
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	25	19
SKUPAJ	48	40

9.3.7. Rezervacije

	v tisoč EUR	
	2014	2013
Rezervacije za pokojnine in jubilejne nagrade	0	-13
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-5	-2
SKUPAJ	-5	-15

9.3.8. Oslabitve

v tisoč EUR

	2014	2013
Oslabitve kreditov merjenih po odplačni vrednosti	-92	-88
Oslabitve	-178	-257
Odprava oslabitev	86	169
SKUPAJ	-92	-88

9.3.9. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

		2014	2013
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		152	-234
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	12	14
Druga povečanja davčne osnove	+	0	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	60	1
Davčne olajšave	-	44	0
Davčna osnova (davčna izguba)	=	60	-221
Davčna stopnja	x	17	17
Davek od dohodka pravnih oseb		10	0

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2014 2.001 tisoč EUR (v letu 2013 so znašali 1.909 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih znašajo 1.849 tisoč EUR (v predhodnem letu 2.143 tisoč EUR).

Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov - zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2014 12 tisoč EUR (v letu 2013 14 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.

IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ

V skladu z alinejo e) 435. člena uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR)

upravljalni organ, ki je uprava:

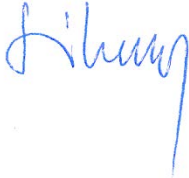
Dušan Grlica, predsednik uprave in Rado Likar, član uprave

in nadzorni svet: **Peter Velikonja, predsednik nadzornega sveta**

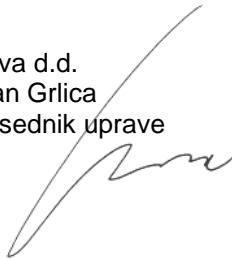
s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti hranilnice in strategiji hranilnice ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Vipava, 17.04.2015

Uprava Hranilnice Vipava d.d.
Rado Likar
Član uprave



Dušan Grlica
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.
Peter Velikonja
Predsednik



10. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN DRUGA ZAKONSKO POTREBNA RAZKRITJA

10.1. Obvladovanje tveganj in razkritje politike in ciljev upravljanja s tveganji skladno s 435. 1. a do 1. d. členom Uredbe

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..

Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganju

(435. (1.f.) člen Uredbe)

Poslovna strategija in ključni kazalniki o poslovanju ter profil tveganosti

Hranilnica Vipava ima svojo poslovno strategijo, poslanstvo, vizijo korporacijsko kulturo in strateške usmeritve razdelane v dokumentu Strategija razvoja, ki je bil v zadnjem obdobju izdelan za obdobja: 2005-2008, 2009-2012 in 2013-2016.

Iz teh dokumentov, posebej zadnjega lahko strnemo v povzetek:

Vrednote

Vizija in poslanstvo Hranilnice Vipava temeljita na osnovnih vrednotah, ki so: varnost, zanesljivost, usmerjenost k strankam, kvaliteta, strokovnost, tvorno delovanje in usmerjenost k doseganju rezultatov.

Vizija

V srednjeročnem obdobju postati pomembnejši igralec na trgu regije.

Poslanstvo

Hranilnica Vipava je zanesljiv partner, na katerega lahko stranke računajo. S svojim delovanjem zagotavlja pogoje za razvoj primorskega gospodarstva in dvig kvalitete življenja prebivalstva.

Ključni kazalniki so predstavljeni v 4. poglavju Poročilo o poslovanju hranilnice.

Ureditev upravljanja skladno s 435. 2. členom Uredbe**Direktorska mesta, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa hranilnice**

	Naziv druge pravne osebe	Uprava	Nadzorni svet
Uprava			
	Dušan Grlica		
	Rado Likar		
Nadzorni svet			
	Peter Velikonja	KODA d.o.o.	Prokurist
	Sonja Anadolli	DBS d.d.	Predsednica uprave
		GOSTINSKO PODJETJE VIČ d.d.	Predsednica
		SEMENARNA LJUBLJANA d.d.	Članica
		ZBS	Članica
	Dario Peric	ILMEST d.o.o.	Direktor
		ORION s.r.l.	Direktor
		ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB - SOVODNJE	Predsednik
	Egidij Črnigoj	KURIVO d.d.	Prokurist
	Miloš Lavrenčič	MD trade d.o.o.	Direktor

Posebne politike zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa hranilnica nima sprejete. Pri imenovanju predsednika in članov uprave Nadzorni svet upošteva določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (Zban-1) ter podzakonskih predpisov Banke Slovenije.

Pri imenovanju članov NS se upoštevajo določila Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakona o bančništvu (Zban-1) ter podzakonskih predpisov Banke Slovenije.

Politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa hranilnica nima sprejete. Ločenega odbora za tveganja hranilnica nima ustanovljenega.

Informacije glede tveganj potekajo s strani podpore poslovanja ter spremljave in kontrole poslovanja do uprave redno in sicer glede na vrsto poročil na dnevnem, mesečnem ali četrtletnem nivoju.

10.2. Področje uporabe zahtev uredbe v skladu z Direktivo 2013/36 EU skladno s 436. členom Uredbe

Hranilnica deluje na solo osnovi, zato je sama zavezanka za objavo razkritij. Členi 436 b. do e. so za hranilnico brezpredmetni.

10.3. Upravljanje kapitala in razkritja skladno s 437. členom Uredbe

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.

Kapital hranilnice se glede na svoje lastnosti deli na dve kategoriji: temeljni kapital in dodatni kapital. Lastnosti posameznih kategorij so natančno opredeljene v Uredbi.

Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala. Navadni lastniški kapital zajema kapitalske instrumente, vplačan presežek kapitala, zadržani dobiček, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, druge rezerve in rezervacije za splošna bančna tveganja.

Dodatni temeljni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega temeljnega kapitala in vplačane presežke kapitala, povezane s temi instrumenti. Hranilnica nima dodatnega temeljnega kapitala.

Dodatni kapital zajema kapitalske instrumente dodatnega kapitala, vplačan presežek kapitala, povezan s temi instrumenti in morebitne popravke zaradi kreditnega vrednotenja. Hranilnica Vipava nima dodatnega kapitala.

Razkritje narave in zneskov skladno s 437.1.d. členom Uredbe

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve

	Znesek na datum razkritja	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.238	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.238	čl. 26 (1) (a) in členi 27 do 30 CRR
Zadržana izguba iz preteklega leta	-81	čl. 4 (1) (123) in čl. 26 (1) c CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-74	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	653	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-88	
(-) Neopredmetena sredstva	-49	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-39	čl. 36 (1) CRR
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	79	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.727	
Skupaj temeljni kapital	2.727	

10.4. Kapitalske zahteve in razkritja skladno s 438 členom Uredbe

Povzetek pristopa hranilnice k ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti

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

V okviru prvega stebra kapitalne 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.

Višina razpoložljivega ekonomskega kapitala je enaka višini regulatornega razpoložljivega kapitala, povečanega za dobiček poslovnega leta.

Ustrezni ekonomski kapital pa predstavlja lastni pogled hranilnice, koliko kapitala potrebuje za kritje vseh tveganj v okviru svojega delovanja.

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

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

Kapitalni sporazum, to je Basel 2, sestavljajo trije stebri. Vsak od stebrov je namenjen krepitvi varnega in preglednega poslovanja. Prvi steber predstavlja minimalne kapitalne zahteve, ki se nanašajo na kapitalne zahteve za kreditna, tržna in operativna tveganja.

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 kapitalne ureditve izvaja nadzor procesa ocenjevanja notranjega kapitala v finančnih organizacijah, kapitalne 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 kapitalno ustreznost. Sposobna mora biti zagotoviti, da notranji kapital ustreza tveganjem, ki jim je izpostavljena. Izvaja ga na posamični podlagi.

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

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

V okviru I. stebra zagotavlja hranilnica ustrezni notranji kapital za pokrivanje ocenjenih izgub iz naslova kreditnega tveganja po standardiziranem pristopu ter iz naslova operativnega tveganja po enostavnem pristopu.

Hranilnica pri interni oceni kapitalnih potreb uporablja metodo dodajanja. S tem pri oceni kapitalnih potreb za tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalnih zahtev prevzame izračunane zneske za vsa tveganja, ki so predmet minimalnih kapitalnih zahtev.

V okviru tveganj, ki niso predmet minimalnih kapitalnih zahtev hranilnica ocenjuje kapitalne potrebe za obrestno tveganje iz bančne knjige.

Izhajajoč iz kompleksnosti transakcij, velikosti hranilnice ter obsega bančnih aktivnosti upošteva v procesu ocenjevanja notranjega kapitala v okviru dejavnikov zunanjega okolja kapitalne potrebe iz naslova stres testov ter kapitalne potrebe iz naslova kvalitete notranjega upravljanja.

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

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalski instrumenti	2.238	2.238
Zadržani dobiček/ (izguba)	-81	-234
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	-74	-454
Druge rezerve	653	653
Odbitne postavke	-88	-83
(-) Neopredmetena sredstva	-49	-46
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-39	-37
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	79	410
Skupaj temeljni kapital	2.727	2.530
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	13.637	10.969
Enote centralne ravni države in centralne banke	58	233
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	12	18
Subjekti javnega sektorja	0	2
Institucije	1.092	1.968
Podjetja	1.522	946
Izpostavljenosti na drobno	10.314	7.093
Neplačane izpostavljenosti	313	395
Lastniški kapital	16	22
Druge postavke	310	292
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	2.261	2.273
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	15.898	13.242
Količnik kapitalske ustreznosti	17,15	19,11

Interna ocena kapitala na dan 31.12.2014

	v tisoč EUR
Temeljni kapital	2.727
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.091
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	181
Kapitalska zahteva prvega stebra	1.272
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	101
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	260
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	115
Kapitalska zahteva drugega stebra	476
Interna ocena kapitalskih potreb	1.748
Presežek kapitala	979

Razkritje skladno s 438 b. členom Uredbe, ko mora institucija na zahtevo zadevnega pristojnega organa razkriti rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104 (1) Direktive 2013/36/EU, za Hranilnico Vipava d.d ni relevantno.

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2014

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	8.860	0	0	2.381	58
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	53	27	0	0	12
Subjekti javnega sektorja	887	0	0	-887	0
Institucije	6.684	10	0	1.231	1.092
Podjetja	1.786	0	-1	263	1.522
Izpostavljenosti na drobno	15.149	3.242	-124	-434	10.315
Neplačane izpostavljenosti	418	20	-214	0	313
Lastniški kapital	16	0	0	0	16
Druge postavke	2.694	0	0	0	310
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	36.547	3.299	-339	2.554	13.638

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2013

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	8.236	0	0	1.957	233
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	54	75	0	0	18
Subjekti javnega sektorja	521	0	0	-511	2
Institucije	11.074	0	0	-1.235	1.968
Podjetja	1.157	0	-1	-211	946
Izpostavljenosti na drobno	9.776	3.215	-49	-424	7.093
Neplačane izpostavljenosti	439	35	-192	0	395
Lastniški kapital	22	0	0	0	22
Druge postavke	1.144	0	-7	0	292
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	32.423	3.325	-249	-424	10.969

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 Uredbe skladno s 438. c. členom Uredbe

Razkritje skladno s 438. d členom Uredbe za Hranilnico Vipava d.d. ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

Razkritje skladno s 438. e. členom Uredbe za Hranilnico Vipava d.d. ni relevantno, ker nima valutnega tveganja, prav tako ni relevantno razkritje skladno s 438. f. členom Uredbe, ker za izračun operativnega tveganja uporablja enostavni pristop.

Razkritje skladno s členom 153 (5) ali 155 (2) Uredbe za Hranilnico Vipava d.d. ni relevantno, ker ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje.

Hranilnica za izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje upošteva standardiziran pristop.

Za Hranilnico je razkrivanje podatkov skladno s 439. členom Uredbe v povezavi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke (poglavje 6, naslov II, del 3 Uredbe) brezpredmetno, ker hranilnica nima izvedenih finančnih instrumentov.

Kapitalske blažilnike skladno s 440 členom uredbe se prvič razkriva za leto 2016.

Razkrivanje kazalnikov splošnega systemskega pomena je za Hranilnico Vipava d.d. brezpredmetno, ker so ti predmet razkritij le za globalno systemske institucije.

10.5. Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja skladno s 442. členom Uredbe**Opredelitev zapadlosti in oslajljenosti za računovodske namene**

Hranilnica Vipava šteje kot zapadle postavke vse aktivne bilančne in zunajbilančne postavke, pri katerih pogodbeni stranka svojih pogodbenih obveznosti ne poravnava pravočasno in v obsegu, ki je predmet pogodbe.

Oslabljenosti postavke za računovodske namene so vse postavke, za katere je hranilnica oblikovala oslabilve. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslajljenih postavk prikazana v nadaljevanju.

Opis postopkov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja

Finančna sredstva in obveznosti vodi hranilnica po odplačni ali pošteni vrednosti, prevzete zunajbilančne obveznosti pa po pogodbeni vrednosti.

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečana za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšana za ustrezen znesek oslabilve v skladu z interno metodologijo ocenjevanja izgub v Hranilnici Vipava d.d..

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 oslabilve 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 oslabilitev ali oblikovanje rezervacije.

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

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

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

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

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

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

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,
- 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,
- 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 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	-	7.716	2.844	42.894
Zavarovanje s premičninami	-	1.782	251	4.773
Zavarovanje z depozitom	-	67	198	449
Zavarovanje pri zavarovalnici	-	5	409	414
Zavarovanje ostalo	-	329	-	562
Nezavarovano	3.022	1.053	1.070	-
SKUPAJ	3.022	10.952	4.772	49.092

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 strankam in bankam glede na sektor in preostalo zapadlost

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
Nefinančne družbe	11	134	501	978	3.298	3.167
Gospodinjstva in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	24	43	36	368	1.649	2.623
Samostojni podjetniki	8	50	80	323	522	1.160
Neprofitni izvajalci storitev	1	0	0	3	242	128
Država	0	0	26	21	0	0
Banke in hranilnice	1.167	0	0	1.855	0	0
SKUPAJ	1.211	227	643	3.548	5.711	7.078

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.

Na dan 31.12.2014

v tisoč EUR

	Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom		Kreditni prebivalstvu			
	Okvirni	Ostalo	Kmetijski	Stanovanjski	Okvirni	Ostalo
A	733	8.038	2.067	1.491	204	922
B	-	8	-	-	-	8
C	-	-	-	-	-	15
D	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
P	131	2.042	50	-	-	15
Bruto krediti	864	10.088	2.117	1.491	204	960
Popravki vrednosti	4	295	10	4	-	15
Neto krediti	860	9.793	2.107	1.487	204	945

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

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

v tisoč EUR

	SKUPAJ	Največja posamična izpostavljenost
Kreditni bankam	3.022	2.511
Kreditni pravnim osebam in samost. podjetnikom	10.953	538
Kreditni prebivalstvu	4.772	368

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

v tisoč EUR

	SKUPAJ	Največja posamična izpostavljenost
Garancije bankam	10	10
Garancije pravnim osebam in samost. podjetnikom	1.521	550
Garancije prebivalstvu	436	47

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 nefinančnim družbam je na dan 31.12.2014 znašalo 1.006 tisoč EUR (restrukturirani krediti na 31.12.2012 306 EUR). Gre za restrukturiranje s podaljšanjem roka plačila

Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti skladno s 442. c. členom Uredbe

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	31.12.2014	Povprečje 2014
Enote centralne ravni države in centralne banke	8.860	8.458
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	80	85
Subjekti javnega sektorja	887	937
Institucije	6.694	8.128
Podjetja	1.785	1.841
Izpostavljenosti na drobno	18.267	16.032
Neplačane izpostavljenosti	225	290
Lastniški kapital	16	21
Druge postavke	2.694	2.234
SKUPAJ	39.508	38.026

Prikaz izpostavljenosti po pomembnih geografskih območjih skladno s 442.d. členom Uredbe za hranilnico ni relevanten, saj deluje izključno na lokalnem območju.

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2014 skladno s 442. e. členom Uredbe

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centr. raven	Regio. raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	8.860	0	0	0	0	0	0	8.860
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	80	0	0	0	0	0	80
Subjekti javnega sektorja	0	0	887	0	0	0	0	887
Institucije	0	0	0	6.694	0	0	0	6.694
Podjetja	0	0	0	0	1.785	0	0	1.785
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	9.951	7.942	374	18.267
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	116	109	0	225
Lastniški kapital	0	0	0	14	2	0	0	16
Druge postavke	0	0	0	2.689	5	0	0	2.694
SKUPAJ	8.860	80	887	9.397	11.859	8.051	374	39.508

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti skladno s 442. f. členom Uredbe

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	500	265	898	5.746	1.451	8.860
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	31	0	39	0	10	80
Subjekti javnega sektorja	0	0	0	887	0	887
Institucije	1.167	559	4.453	515	0	6.694
Podjetja	0	0	277	1.245	263	1.785
Izpostavljenosti na drobno	731	978	3.027	6.439	7.092	18.267
Neplačane izpostavljenosti	23	0	26	30	146	225
Lastniški kapital	0	0	0	0	16	16
Druge postavke	2.694	0	0	0	0	2.694
SKUPAJ	5.146	1.802	8.720	14.862	8.978	39.508

Prikaz oslabljenih in zapadlih izpostavljenosti glede na geografska področja skladno s 442. h. členom Uredbe za Hranilnico Vipava d.d. ni relevanten, saj deluje izključno na območju Slovenije.

Popravki zaradi kreditnega tveganja glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek (i) oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno; (II) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja skladno s 442. g. členom Uredbe

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2014	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2014	Oslabitve in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti 31.12.2014	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti v letu 2014
Nefinančne družbe	207	207	196	6
Samostojni podjetniki	3	3	0	0
Gospodinjstva	102	31	12	12
SKUPAJ	312	241	208	18

Spremembe posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja so prikazane v točki 9.2.4. - Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2014.

10.6. Razkritja neobremenjenih sredstev skladno s 443. členom Uredbe

Predloga A – Sredstva

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
	Stolpec 010	Stolpec 040	Stolpec 060	Stolpec 090
010 Sredstva institucije poročevalke	632		35.635	
030 Lastniški instrumenti	0	0	16	16
040 Dolžniški vrednostni papirji	632	632	14.427	15.278
120 Druga sredstva	0		2.756	

Predloga B – Prejeto zavarovanje s premoženjem

v tisoč EUR

	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
	Stolpec 010	Stolpec 040
130 Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka		0
150 Lastniški instrumenti		0
160 Dolžniški vrednostni papirji		0
230 Druga prejeta zavarovanja s premoženjem		0
240 Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)		0

Predloga C – Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

v tisoč EUR

	Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
	Stolpec 010	Stolpec 030
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	27.142	632

D – Informacije o pomenu obremenitve

Za jamstvo vlog do 100 tisoč EUR v znesku 27.142 tisoč EUR zastavljeno za 632 tisoč EUR dolžniških vrednostnih papirjev

Razkritje skladno s 444. členom Uredbe za Hranilnico ni relevantno, ker nima imenovanih ECAI.

Razkritje skladno s 445. členom Uredbe za Hranilnico ni relevantno, ker nima tržnega tveganja.

10.7. Operativno tveganje – razkritje skladno s 446. členom Uredbe

Hranilnica Vipava d.d. je v letu 2014 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na podlagi enostavnega pristopa. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

V okviru ocenjevanja profila tveganosti se enkrat letno izdela samoocena operativnega tveganja.

10.8. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo skladno s 447. členom Uredbe

Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo skladno s 447. členom Uredbe so prikazane v pojasnilu 9.2.3. – kapitalске naložbe.

10.9. Obrestno tveganje in razkritja skladno s 448. členom Uredbe

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 31.12.2014 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 101 tisoč EUR (31.12.2013 366 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 31.12.2014.

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	2.384	-	-	-	-	-	2.384
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	16	128	980	1.938	2.171	324	5.557
Kredit	18	14.411	716	3.760	1.013	85	20.003
Kredit bankam	-	1.160	-	1.862	-	-	3.022
Kredit strankam, ki niso banke	-	13.251	716	1.898	1.013	85	16.963
Druga finančna sredstva	18	-	-	-	-	-	18
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	555	913	2.209	6.193	1.630	11.500
Opredmetena osnovna sredstva	282	-	-	-	-	-	282
Neopredmetena sredstva	49	-	-	-	-	-	49
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	23	-	-	-	-	-	23
Druga sredstva	18	-	-	-	-	-	18
SKUPAJ SREDSTVA (1)	2.790	15.094	2.609	7.907	9.377	2.039	39.816
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	145	21.004	5.211	6.115	571	112	33.158
Vloge strank, ki niso banke	-	21.004	5.211	6.115	571	112	33.013
Druge finančne obveznosti	145	-	-	-	-	-	145
Rezervacije	108	-	-	-	-	-	108
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	10	-	-	-	-	-	10
Druge obveznosti	46	-	-	-	-	-	46
SKUPAJ OBVEZNOSTI	309	21.004	5.211	6.115	571	112	33.322
Osnovni kapital	2.238	-	-	-	-	-	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-64	-	-	-	-	-	-64
Rezerve iz dobička	572	-	-	-	-	-	572
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ KAPITAL	2.746	-	-	-	-	-	2.746
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	3.055	21.004	5.211	6.115	571	112	36.068
IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	-265	-5.910	-2.602	1.792	8.806	1.927	3.748

10.10. Likvidnostno tveganje

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 2014 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 31.12.2014. 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	2.384	-	-	-	-	-	2.384
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	140	5	980	1.937	2.171	324	5.557
Kredit	572	1.608	1.271	5.627	8.081	2.844	20.003
Kredit bankam	0	1.160	-	1.862	-	-	3.022
Kredit strankam, ki niso banke	572	448	1.253	3.765	8.081	2.844	16.963
Druga finančna sredstva	-	-	18	-	-	-	18
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	555	394	2.219	6.702	1.630	11.500
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	282	282
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	49	49
Terjatve od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	23	-	-	23
Druga sredstva	-	-	-	18	-	-	18
SKUPAJ SREDSTVA (1)	3.096	2.168	2.645	9.824	16.954	5.129	39.816
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	17.083	3.921	5.298	6.173	571	112	33.158
Vloge strank, ki niso banke	17.083	3.921	5.211	6.115	571	112	33.013
Druge finančne obveznosti	-	-	87	58	-	-	145
Rezervacije	-	-	-	4	4	100	108
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	10	-	-	10
Druge obveznosti	-	-	28	18	-	-	46
SKUPAJ OBVEZNOSTI	17.083	3.921	5.326	6.205	575	212	33.322
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.238	2.238
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	-64	-64
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	572	572
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	-	-	2.746	2.746
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	17.083	3.921	5.326	6.205	575	2.958	36.068
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) – (2)	-13.987	-1.753	-2.681	3.619	16.379	2.171	3.748

Prikaz izpostavljenosti pozicijam v listinjenju skladno s 449. členom Uredbe je za hranilnico brezpredmeten, ker ne opravlja dejavnosti listinjenja.

10.11. Razkritje politike prejemkov skladno s 450. členom

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.

Razkrivanje finančnega vzvoda skladno s 451. členom Uredbe

Za poslovno leto 2014 ni relevantno, saj se prvič razkriva za poslovno leto 2015.

Razkrivanje v zvezi z uporabo IRB pristopa pri kreditnih tveganjih skladno s 452. členom Uredbe

Za hranilnico je brezpredmetno, saj ne uporablja IRB pristopa pri kreditnih tveganjih.

10.12. Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj skladno s 453. členom Uredbe

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj

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, poročstva ter zavarovanja pri zavarovalnicah, med premoženjskimi zavarovanji hranilnica uporablja:

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

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

Izpostavljenosti zavarovane s finančnim premoženjem - razkritje skladno s 453. f. členom

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2014
Enote centralne ravni države in centralne banke	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0
Subjekti javnega sektorja	0
Institucije	0
Podjetja	0
Izpostavljenosti na drobno	434
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Druge postavke	0
SKUPAJ	434

Izpostavljenosti zavarovane z osebnimi jamstvi - razkritje skladno s 453. g. členom

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2014
Enote centralne ravni države in centralne banke	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0
Subjekti javnega sektorja	887
Institucije	1.231
Podjetja	0
Izpostavljenosti na drobno	263
Neplačane izpostavljenosti	0
Lastniški kapital	0
Druge postavke	0
SKUPAJ	2.381

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

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.

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

10.13. Ostala razkritja**Denar in denarni ustrezniki**

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	2.384	845
Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do 90 dni	0	902
Skupaj denar in denarni ustrezniki	2.384	1.747

Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Banka Slovenije	1.908	361
Republika Slovenije	11.218	10.089
Obveznice po vrstah	6.195	6.912
Drugi vrednostni papirji	2.642	1.231
Kreditni	0	0
Naložbe z garancijo RS	2.381	1.946
Drugo	0	0
Skupna izpostavljenost do BS in države	13.126	10.450
Delež v bilančni vsoti (v %)	36,19%	32,43%

Razčlenitev terjatev po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Povezane osebe s člani NS*	185	229
Delničarji**	963	883
Člani uprave	60	40
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
SKUPAJ	1.208	1.152

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

** zajetih je 10 največjih delničarjev, povezana oseba s člani NS je zajeta tudi pot 10 največjih delničarjev

Razčlenitev obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2014	31.12.2013
Povezane osebe s člani NS*	293	757
Delničarji**	1.409	1.745
Člani uprave	98	32
Člani nadzornega sveta hranilnice	223	222
SKUPAJ	2.023	2.756

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

** zajetih je 10 največjih delničarjev, povezana oseba s člani NS je zajeta tudi pot 10 največjih delničarjev

Prejemki uprave hranilnice

v EUR

Dušan Grlica – predsednik uprave 1.1.2014 – 31.12.2014

Bruto plače, bonitete in regres	95.534,10
Povračila stroškov	7.238,19
SKUPAJ	102.772,29

v EUR

Rado Likar – član uprave 1.1.2014 – 31.12.2014

Bruto plače, bonitete in regres	51.410,62
Povračila stroškov	3.709,38
SKUPAJ	55.120,00

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

v EUR

Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta od 01.01.2014 – 31.12.2014

Sejnine	1.039,96
---------	----------

v EUR

Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 1.1.2014 – 31.12.2014

Sejnine	434,78
---------	--------

v EUR

Dario Peric – član nadzornega sveta 01.01.2014 – 31.12.2014

Sejnine	942,08
---------	--------

v EUR

Egidij Črnigoj – član nadzornega sveta od 01.01.2014 – 31.12.2014

Sejnine	848,10
---------	--------

v EUR

Sonja Anadolli – članica nadzornega sveta od 01.01.2014 – 31.12.2014

Sejnine	693,61
---------	--------

Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2014 je bilo v hranilnici zaposlenih 29 delavcev, od katerih je imel 1 delavec VIII /1stopnjo, 4 delavci VII, 12 delavcev VI/2 stopnjo izobrazbe, 4 delavci VI/1, 6 delavcev V in 2 delavca IV. stopnjo izobrazbe. Povprečno število zaposlenih v hranilnici v letu 2014 je bilo 25,63 delavcev.

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

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

11. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Skupščini Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hranilnice in posojilnice Vipava d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31.12.2014, 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 poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

Mnenje

Po našem mnenju računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. na dan 31. decembra 2014 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, 17.04.2015

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

Dragan Martinović
pooblaščen revizor