

**PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA**



**LETNO POROČILO 2015**



**KAZALO VSEBINE**

<b>POSLOVNO POROČILO .....</b>	<b>3</b>
<b>1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE .....</b>	<b>4</b>
<b>2. POROČILO UPRAVE .....</b>	<b>5</b>
<b>3. POROČILO NADZORNEGA SVETA .....</b>	<b>7</b>
<b>4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE .....</b>	<b>8</b>
<b>5. PREDSTAVITEV HRANILNICE .....</b>	<b>10</b>
5.1. POSLOVNA MREŽA.....	10
5.2. ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN KVALIFIKACIJSKA STRUKTURA .....	10
5.3. NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE VIPAVA D.D. ....	11
5.4. UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	12
5.5. DRUGE POMEMBNEJŠE INFORMACIJE.....	12
5.6. DOGODKI PO DATUMU BILANCE .....	12
<b>6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2015 .....</b>	<b>13</b>
<b>7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2015 .....</b>	<b>15</b>
7.1. OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA IN BANČNEGA OKOLJA .....	15
7.2. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE .....	16
7.3. PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE .....	16
7.4. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI .....	19
<b>RAČUNOVODSKO POROČILO .....</b>	<b>22</b>
<b>8. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE.....</b>	<b>23</b>
<b>9. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE.....</b>	<b>24</b>
9.1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA .....	24
9.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA .....	26
9.3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA .....	27
9.4. IZKAZ DENARNIH TOKOV PO POSREDNI METODI.....	28
9.5. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA.....	31
<b>10. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM .....</b>	<b>33</b>
10.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV.....	33
10.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA .....	42
10.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA.....	59
10.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI.....	62
10.5. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI SO V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI .....	62
10.6. HIERARHIJA POŠTENIH VREDNOSTI.....	62
<b>11. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN DRUGA ZAKONSKO POTREBNA RAZKRITJA .....</b>	<b>64</b>
11.1. OBVLADOVANJE TVEGANJ IN RAZKRITJE POLITIKE IN CILJEV UPRAVLJANJA S TVEGANJI SKLADNO S 435. 1. A DO 1. D. ČLENOM UREDBE .....	64
11.2. PODROČJE UPORABE ZAHTEV UREDBE V SKLADU Z DIREKTIVO 2013/36 EU SKLADNO S 436. ČLENOM UREDBE .....	69
11.3. UPRAVLJANJE KAPITALA IN RAZKRITJA SKLADNO S 437. ČLENOM UREDBE .....	69
11.4. KAPITALSKE ZAHTEVE IN RAZKRITJA SKLADNO S 438. ČLENOM CRR .....	72
11.5. KREDITNO TVEGANJE IN RAZKRITJE POPRAVKOV ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA SKLADNO S 442. ČLENOM UREDBE .....	77

---

11.7. OPERATIVNO TVEGANJE (446. ČLEN CRR).....	91
11.8. IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO (447. ČLENOM CRR).....	91
11.9. IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU PRI POSTAVKAH, KI NISO VKLJUČENE V TRGOVALNO KNJIGO (448. ČLENOM CRR).....	91
11.10. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE.....	93
11.11. RAZKRITJE POLITIKE PREJEMKOV (450. ČLEN CRR).....	95
11.12. RAZKRIVANJE FINANČNEGA VZVODA (451. ČLEN CRR).....	95
11.13. UPORABA PRISTOPA IRB PRI KREDITNIH TVEGANJIH (452. ČLEN CRR).....	97
11.14. RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNIH TVEGANJ (453. ČLEN CRR).....	97
11.15. OSTALA RAZKRITJA.....	99
<b>12. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA.....</b>	<b>101</b>

**POSLOVNO POROČILO**



**1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE**

	2015	2014
<b>Bilančna vsota (v tisoč EUR)</b>	<b>42.669</b>	<b>36.267</b>
<b>Celotni kapital (v tisoč EUR)</b>	<b>3.020</b>	<b>2.746</b>
<b>Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)</b>	<b>148</b>	<b>152</b>
<b>Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)</b>	<b>-11</b>	<b>1</b>
<b>Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)</b>	<b>137</b>	<b>153</b>
<b>Kapital (v tisoč EUR)</b>	<b>2.238</b>	<b>2.238</b>
<b>Količnik skupnega kapitala (v %)</b>	<b>13,16</b>	<b>17,15</b>
<b>Obrestna marža (v %)</b>	<b>2,79</b>	<b>2,84</b>
<b>Donos na sredstva po obdavčitvi (v %)</b>	<b>0,35</b>	<b>0,45</b>
<b>Donos na kapital</b>		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	5,38	5,95
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	4,70	5,99

## 2. POROČILO UPRAVE

Za Primorsko hranilnico Vipava je še eno uspešno poslovno leto, prvo z novim imenom, ki še poudarja njeno usmeritev in lokalno pripadnost. Hranilnica je tako v 120. leto svojega delovanja vstopila z dobro popotnico rasti in stabilnega poslovanja. To sta potrebni osnovi za nadaljnje uspešno delo ter razvoj hranilnice, ki ima cilj v lokalnem okolju postati prepoznavna kot prava primorska finančna institucija in center finančnega znanja.

### Makroekonomsko okolje

Potem ko se je v Sloveniji gospodarska rast ponovno vzpostavila leta 2013, se je sanacija bančnega sistema dokončno izvedla šele v 2014, tako da je bilo preteklo leto prvo pravo poslovno leto, ki ga ni zaznamovala kriza. Zato pa je bilo leto zaznamovano z ukrepi Evropske centralne banke, ki je s politiko kvantitativnega sproščanja kot posledico deflacijskih groženj povzročila presežek likvidnosti na evrskih trgih ter posledično drastične padce donosov tako na vloge kot vrednostne papirje. Ob hkratnem padanju cen energentov je to ugodno vplivalo na slovensko gospodarstvo, predvsem na tisti del, ki je usmerjen v izvoz, hkrati pa se je začela krepiti tudi osebna potrošnja, ki pa še zdaleč ne dosega ravni iz predkriznega obdobja. Slovenski BDP je sicer v letu 2015 vsaj nominalno dosegel višjo vrednost kot tisti leta 2008, ki je doslej veljal za rekordnega, a je bil dosežen s skoraj 80 tisoč oziroma 9% manj delovno aktivnimi prebivalci kot tisti pred sedmimi leti.

V globalnem merilu so geopolitične razmere še naprej nestabilne. Zdi se, da se glavna tveganja zbirajo na mejah Evropske unije, od razmer v Severni Afriki in na Bližnjem vzhodu, ki so se po arabski pomladi sprevrgle v številne vojne z milijoni razseljenih, do rusko-ukrajinskega konflikta, ki pomembno vpliva tudi na trgovino med EU in Rusijo. Gospodarstvo Evropske unije še naprej poganja nemški motor, ki izkorišča nizke cene energentov in ugoden tečaj EUR/USD ter posledično ustvarja rekordne trgovinske presežke, kar posredno in neposredno vpliva tudi na slovensko gospodarstvo.

### Poslovanje hranilnice

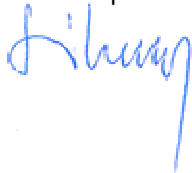
V letu 2015 je hranilnica nadaljevala v smeri, ki si jo je načrtovala v preteklih letih. Poudarek še naprej ostaja na poslovanju z gospodinjstvi, kmeti ter mikro in malimi podjetji oziroma zasebniki. Na tem segmentu želi v lokalnem okolju hranilnica postati prepoznavna finančna institucija, ki svojo prepoznavnost gradi na ugodnih storitvah ter prilagodljivosti pri poslovanju s strankami. Ta usmeritev se je kot pravilna izkazala tudi v preteklem letu – z več kot 50-odstotno rastjo kreditiranja, povečanjem števila poslovnih računov za več kot tretjino in povečanjem števila osebnih računov za skoraj desetino se je Primorska hranilnica Vipava uvrstila med najhitreje rastoče na slovenskem trgu. Ob tem ne gre prezreti, da je bila kreditna rast dosežena ob upoštevanju zelo konservativnih meril pri postopkih odobravanja naložb, kar se predvsem kaže skozi nizek odstotek naložb v neplačilu.

Glavna usmeritev Primorske hranilnica Vipava bo tudi v prihodnje zbiranje vlog prebivalstva in podjetij ter financiranje lokalnega prebivalstva in drobnega podjetništva. Pri tem bo hranilnica posebno skrb namenila obvladovanju vseh vrst tveganj, saj se zavedamo, da mora biti varnost vlog naših varčevalcev na prvem mestu.

Povečan obseg dela in poslovanja je vplival tudi na sodelovanje med upravo in nadzornim svetom, ki je v primerjavi s predhodnim letom več kot podvojil svojo aktivnost ter se v letu 2015 sestal na kar 35 (rednih in korespondenčnih) sejah. Članom nadzornega sveta gre posebna zahvala za odzivnost in prilagodljivost, ki sta ju krasili v tem obdobju.

Uprava hranilnice se zahvaljuje vsem komitentom in poslovnim partnerjem za sodelovanje in zaupanje, ki ga izkazujejo hranilnici, ter vsem zaposlenim za njihov pristop in angažiranost, na osnovi katerega lahko izpolnjujemo skupne cilje. Prepričani smo, da bomo ob sodelovanju vseh deležnikov lahko še naprej uspešno razvijali zgodbo prave primorske finančne institucije, katere temelji so bili v teh krajih postavljeni pred 120 leti.

Rado Likar  
član uprave



Aleš Kavčič  
predsednik uprave



### 3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2015 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Sonja Anadolli, članica,
- Egidij Črnigoj, član,
- 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 2015 je nadzorni svet na sedmih (7) rednih in osemindvajsetih (28) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2014 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...),
- zamenjavo predsednika uprave,
- 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 2015 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**

	2015	2014	2013
<b>BILANCA STANJA (v tisoč EUR)</b>	<b>42.669</b>	<b>36.267</b>	<b>32.226</b>
<b>Skupni obseg vlog nebančnega sektorja</b>	<b>39.009</b>	<b>32.926</b>	<b>29.535</b>
pravne osebe in samostojni podjetniki	10.577	7.426	6.763
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	28.432	25.500	22.772
<b>Vloge bank</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Kreditni strankam ki niso banke</b>	<b>23.519</b>	<b>15.396</b>	<b>10.247</b>
pravne osebe in samostojni podjetniki	17.528	10.653	6.114
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	5.991	4.743	4.133
<b>Kreditni bankam</b>	<b>1.510</b>	<b>3.022</b>	<b>5.352</b>
<b>Celotni kapital</b>	<b>3.020</b>	<b>2.746</b>	<b>2.203</b>
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	376	328	244
Rezervacije	89	108	105
<b>Zunajbilančno poslovanje</b>	<b>81.182</b>	<b>54.638</b>	<b>56.571</b>
<b>IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)</b>			
Čiste obresti	1.098	973	733
Čiste opravnine (provizije)	512	460	402
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	1.318	1.091	944
Amortizacija	62	48	40
Oslabitve	-48	-92	-88
Rezervacije	31	-5	-15
Poslovni izid pred obdavčitvijo	148	152	-234
davek iz dohodka pravnih oseb	-11	1	0
Čisti dobiček poslovnega leta	137	153	0
Izguba poslovnega leta	0	0	-234
<b>ZAPOSLENI</b>			
Število zaposlenih	28	29	24
Bilančna vsota / zaposlenega	1.524	1.251	1.343
<b>DELNICE</b>			
Število delničarjev	34	36	36
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,15	4,15	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	5,60	5,09	4,08

	2015	2014	2013
<b>IZBOR KAZALCEV (v %)</b>			
<b>a) Kapital</b>			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,16	17,15	19,11
Količnik temeljnega kapitala	13,16	17,15	19,11
Količnik skupnega kapitala	13,16	17,15	19,11
<b>b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</b>			
Oslabitev fin. sredstev merjene po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	0,90	1,02	0,92
<b>c) Profitabilnost</b>			
Obrestne marža	2,79	2,84	2,43
Marža finančnega posredništva	3,92	4,05	2,82
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,35	0,45	-0,77
Donos na kapital pred obdavčitvijo	5,08	5,95	-9,86
Donos na kapital po obdavčitvi	4,70	5,99	-9,86
<b>d) Stroški poslovanja</b>			
Operativni stroški/povprečna aktiva	3,50	3,32	3,26
<b>e) Likvidnost</b>			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	45,72	42,25	23,00
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	34,24	32,62	18,30

Po metodologiji Banke Slovenije

## 5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava  
 Telefon: 05 3664 500  
 Faks: 05 3664 510  
 Povezava: [www.hranilnica-vipava.si](http://www.hranilnica-vipava.si)  
 Elektronska pošta: [info@hranilnica-vipava.si](mailto: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

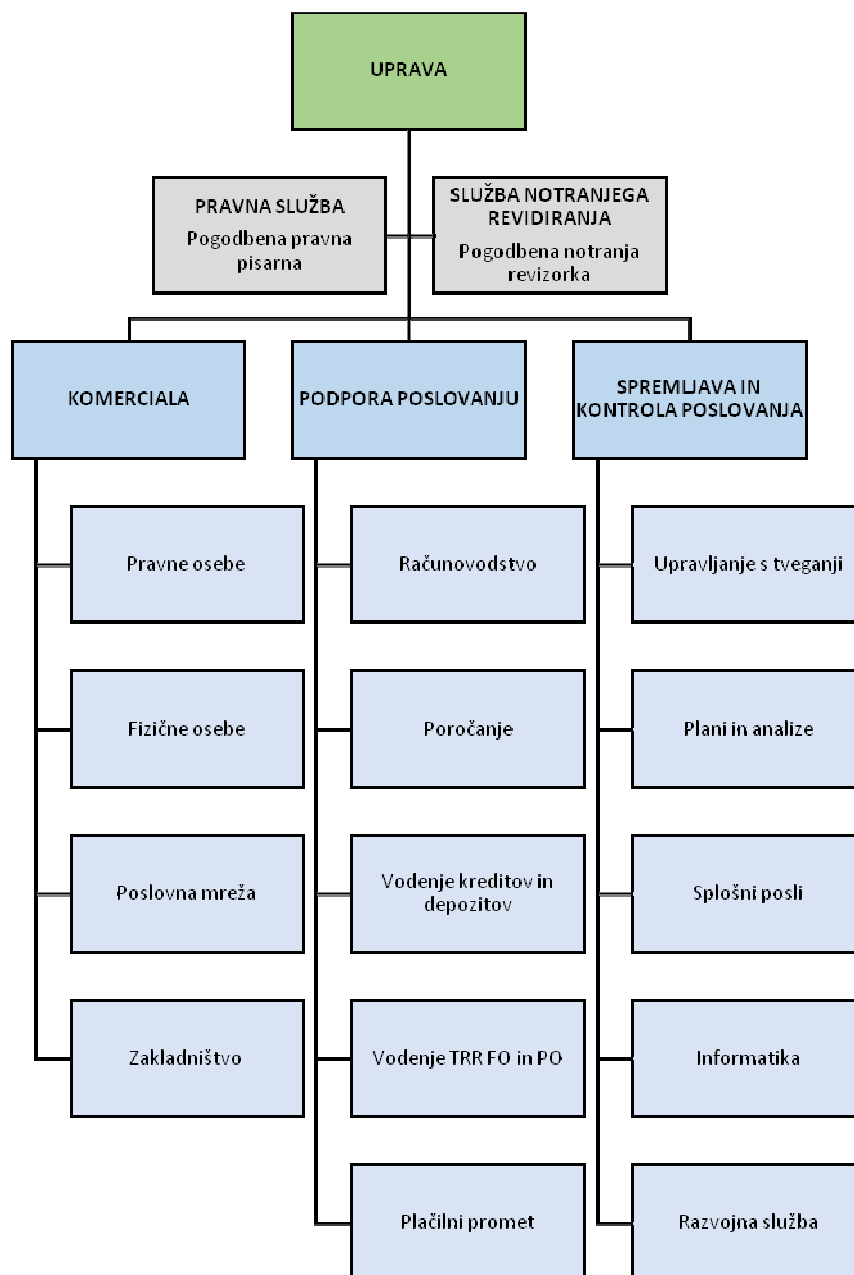
Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz desetih agencij, ki se nahajajo pretežno v Vipavski dolini. Agencije opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

Agencija	Naslov	Pošta
<b>AGENCIJA VIPAVA - sedež</b>	Glavni trg 15	Vipava
<b>AGENCIJA AJDOVŠČINA</b>	Tovarniška cesta 2/b	Ajdovščina
<b>AGENCIJA DORNBERK</b>	Ulica Bojana Vodopivca 5	Dornberk
<b>AGENCIJA NOVA GORICA</b>	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
<b>AGENCIJA BILJE</b>	Bilje 105	Renče
<b>AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA</b>	Bazoviška cesta 19	Ilirska Bistrica
<b>AGENCIJA POSTOJNA</b>	Gregorčičev drevored 2b	Postojna
<b>AGENCIJA LOGATEC</b>	Tovarniška cesta 3	Logatec
<b>AGENCIJA VRTOJBA</b>	Ulica 9. septembra 145	Vrtojba
<b>AGENCIJA IDRIJA</b>	Gregorčičeva ulica 47	Idrija

### 5.2. Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2015 je bilo v hranilnici zaposlenih 28 delavcev, od katerih ima 1 delavec VIII/1stopnjo, 4 delavci VII, 13 delavcev VI/2 stopnjo izobrazbe, 4 delavci VI/1, 4 delavci V in 2 delavca IV stopnjo izobrazbe. Povprečno število zaposlenih v hranilnici v letu 2015 je bilo 28,83 delavcev.

## 5.3. Notranja organizacija Hranilnice Vipava d.d.



## 5.4. Upravljanje tveganj

Hranilnica se pri svojem poslovanju sooča z različnimi vrstami tveganj. Ta so neločljivo povezana z opravljanjem bančnih storitev. Pomanjkljivo zavedanje in upravljanje tveganj lahko ogrozi poslovanje hranilnice. Poleg tega je hranilnica soodgovorna za sistemsko tveganje, ki ga lahko povzroči s svojim morebitnim neodgovornim ravnanjem.

Glavna tveganja, s katerimi se sooča hranilnica, so kreditno, obrestno, operativno, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda.

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan\_2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konservativna.

Za učinkovito upravljanje s tveganji hranilnica izvaja različne aktivnosti. Glavne aktivnosti so usmerjene v:

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na skladnostiposlovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter daje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čimbolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

## 5.5. Druge pomembnejše informacije

Uprava hranilnice pozitivno ocenjuje bodoči razvoj družbe. Tako stalna rast števila strank kot naložb ob upoštevanju lokalne usmerjenosti hranilnice postavlja temelj za uspešno nadaljnje poslovanje.

Hranilnica ne izvaja posebnih aktivnosti na področju raziskav in razvoja.

Hranilnica nima podružnic.

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti v zvezi z imenovanjem v organe vodenja ali nadzora.

## 5.6. Dogodki po datumu bilance

Z dnem 31.12.2015 je potekel mandat predsedniku uprave Dušanu Grlici. Dne 1.1.2016 je nastopil mandat novi predsednik uprave Aleš Kavčič.

## **6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2015**

### **6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja**

Hranilnica kot nejavna družba ni zavezana k uporabi določil Kodeksa upravljanja javnih delniških družb, ki so ga 8. 12. 2009 sprejeli Ljubljanska borza d. d. Ljubljana, Združenje Manager in Združenje nadzornikov Slovenije, primerljivi zavezujoči kodeks za nejavne družbe pa ne obstaja.

### **6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja**

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja. Umeščenost te je prikazana pod točko 5.2. Notranja organizacija Hranilnice Vipava d.d.

Organizacijska struktura in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljene v internem aktu, ki opredeljuje organiziranost hranilnice. Ta natančno opredeljuje pristojnosti posameznih organizacijskih enot. Poleg njih v hranilnici delujejo organi, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Ti so kolegij, kreditni odbor, likvidnostna komisija, zakladniška komisija ter komisiji nadzornega sveta – revizijska in komisija za tveganja. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

Notranje poročanje je urejeno z internimi akti. Ti opredeljujejo odgovorno osebo za poročanje, obseg poročanja, frekvenco poročanja ter prejemnike poročil. Temeljno poročilo s področja tveganj je Poročilo o pregledu tveganj v Hranilnici Vipava. Kvartalno ga pripravljata služba podpore poslovanju in služba kontrole in spremljave poslovanja. Poročilo prejmeta uprava in nadzorni svet. Poročilo celostno prikazuje izpostavljenost hranilnice tveganjem.

Zunanje poročanje je opredeljeno z veljavno regulativo. Glavni prejemnik poročil je Banka Slovenije.

### **6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe**

Seznam pomembnejših lastnikov je naveden v točki 7.4.1. tega poročila.

### **6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice**

Hranilnica nima izdanih vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice.

### **6.5. Omejitve glasovalnih pravic**

Pri nobenem od imetnikov vrednostnih papirjev hranilnice glasovalne pravice niso omejene.

### **6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta**

Hranilnica ima pravila v zvezi z imenovanjem članov organov vodenja določena v Politiki zaposlovanja za izbor članov upravljaljskega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljaljskega organa.

Pravila v zvezi s spremembami statuta so določena v 20. členu Statuta hranilnice, ki za njegovo spremembo zahteva 3/4-večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

### **6.7. Posebna pooblastila članov posloводства**

Uprava hranilnice nima posebnih pooblastil v zvezi z izdajo ali nakupom lastnih delnic.

### **6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe**

Po Statutu hranilnice se skupščina skliče v primerih, določenih z zakonom ali statutom hranilnice oziroma takrat, ko je to v korist hranilnice.

Ključne pristojnosti skupščine:

- sprejem letnega poročila, če ga je zavrnil nadzorni svet oziroma sta uprava in nadzorni svet odločitev prepustila skupščini;
- odločanje o uporabi letnega dobička;
- imenovanje in odpoklic članov nadzornega sveta;
- podelitev razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;
- ukrepi za povečanje in zmanjšanje kapitala;
- odločanje o prenehanju hranilnice in statusnem preoblikovanju;
- imenovanje revizorja;
- spreminjanje statuta.

### **6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij**

Uprava hranilnice je v poslovnem letu 2015 delovala v sestavi:

- Dušan Grlica, predsednik in
- Rado Likar, član.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2015 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Sonja Anadolli, članica,
- Egidij Črnigoj, član in
- Dario Peric, član.

Hranilnica ima v skladu z Zakonom o bančništvu oblikovani komisiji za tveganja in revizijsko komisijo.

## 7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2015

### 7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

V letu 2015 se je nadaljevalo zmerno okrevanje evrskega območja. Okrevanje temelji na večji zasebni potrošnji, ki temelji na izboljšanju razmer na trgu dela in učinku padca cen nafte na razpoložljiv dohodek. Evropa se je v letu 2015 soočala s terorističnimi napadi in begunsko krizo. Predvsem slednja je zaostрила razmere med državami. Slovenija je drugo leto zapored beležila gospodarsko rast. Ta je bila podprta predvsem z izvozom.

#### Pomembnejši kazalci Slovenije

	2015*	2014
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	2,7	3,0
Stopnja brezposelnosti, registrirana	12,3	13,1
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	1,2	2,5
Izvoz proizvodov in storitev(realne stopnje rasti, v %)	5,0	5,8
Uvoz proizvod in storitev(realne stopnje rasti, v %)	4,9	4,0
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	6,2	7,0
Inflacija, povprečje leta	-0,4	0,2
Letna donosnost SBI TOP (v %)	-11,22	19,59

\*jesenska napoved 2015

Bruto domači proizvod (BDP) se je leta 2015 povečal (2,7%). Število registriranih brezposelnih je leta 2015 v primerjavi z letom 2014 znašala 12,3%. Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2015 znašala 12,3%. Statistični podatki kažejo porast izvoza (5,0%) in uvoza (4,9%) v primerjavi z letom 2014. Povprečna stopnja inflacije je bila v letu 2015 -0,4%. Vrednost Slovenskega borznega indeksa (SBI TOP) se je v letu 2015 v primerjavi z letom 2014 povečala (11,22%). Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a je leta 2015 znašala -0,040%. Konec leta 2015 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-a znašala -0,040%. Evropska centralna banka v letu 2015 ni spreminjala ključne obrestne mere ECB. Ta je konec leta 2015 znašala 0,05%. ECB želi, da bi z nizkimi obrestnimi merami in z dajanjem dodatnega denarja v obtok spodbudila povpraševanje, gospodarsko in posojilno rast.

Slovenski bančni sistem je leto 2015 zaključil z dobičkom. Ta je predvsem posledica manjšega oblikovanja rezervacij in oslabitev. Bilančna vsota bančnega sistema se je tudi v letu 2015 znižala. Na znižanje ima največji vpliv zmanjševanje obsega financiranja na grosističnih trgih. Zaradi nizkih obrestnih mer se je skrajšala ročnostna struktura vlog nebančnega sektorja. Sicer pa se bančni sistem še nadalje sooča z zmanjševanjem kreditiranja nefinančnih družb. Na strani kreditiranja prebivalstva pa je bančni sistem beležil pozitivno rast. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen. Nizka raven obrestnih mer povzroča bankam velike težave. Neto obrestni prihodki v bankah so se v Sloveniji zmanjšali, se zmanjšujejo in je pričakovati, da se bodo še nadaljnje.

Vir: Ljubljanska borza, Banka Slovenije, UMAR



## 7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

### 7.2.1. Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je tudi v letu 2015 namenila veliko pozornost varnosti poslovanja. S podpultnimi blagajnami s časovno zakasnitvijo so bile opremljene še preostale agencije.

Izboljšano je bilo poslovanje s stališča brezprekinitvenega poslovanja, saj je bilo nameščenih več dodatnih UPS naprav.

Hranilnica je v letu 2015 pričela z virtualizacijo posameznih strežnikov. V prvi fazi so bili v virtualno okolje postavljeni testni strežniki. S tem je bila dosežena večja prilagodljivost posameznih sklopov, saj je možno posameznim strežnikom prilagajati resurse glede na potrebe.

S stališča programske opremljenosti se je hranilnica v letu 2015 vključila v sistem e-računov kot izdajatelj e-računov in kot posrednik pri izdajanju e-računov za komitente hranilnice. V programsko podporo je bil vključen modul vrednostnih papirjev.

V naslednjih dveh letih je načrtovana migracija preostalih strežnikov v redundantno virtualno okolje z zunanjo enoto hranjenja, kar bo omogočalo povečano razpoložljivost posameznih sklopov.

## 7.3. Pregled poslovanja hranilnice

### 7.3.1. Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2015 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 17,7% oziroma nominalno za 6.402 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 58,7% celotne aktive, predstavlja 93,8% kreditov strankam, 6% kreditov bankam, 0,2% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam – zvišali so se za 53%, iz naslova kreditov bankam pa beleži znižanje v primerjavi s predhodnim letom, in sicer za 50%.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 47%, ta sredstva je hranilnica nadomeščala s krediti strankam.

Celotni kapital hranilnice se je zvišal, in sicer znaša v letu 2015 3.020 tisoč EUR, medtem ko je v predhodnem letu znašal 2.746 tisoč EUR. Zvišanje je posledica nižjega akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa, ki povečuje kapital v znesku 131 tisoč EUR in izhaja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in odloženih davkov. Kapital je višji še za 9 tisoč EUR iz naslova razporeditve dobička poslovnega leta 2015 v zakonske in statutarne rezerve. Nerazporejeni dobiček poslovnega leta 2015 v znesku 53 tisoč EUR tudi zvišuje vrednost kapitala in ostaja predmet delitve na skupščini hranilnice.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 92,6% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 18,4%, kar predstavlja nominalno 6.144 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

	31.12.2015	31.12.2014
<b>AKTIVA</b>		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	42.669	36.267
<b>Skupaj aktiva</b>	<b>42.669</b>	<b>36.267</b>
<b>PASIVA</b>		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	42.669	36.267
<b>Skupaj pasiva</b>	<b>42.669</b>	<b>36.267</b>

**Medbančno poslovanje**

v tisoč EUR

Kreditni bankam	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročni krediti	0	0	852	28	0
Dolgoročni krediti	1.510	100	2.170	72	70
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.510</b>	<b>100</b>	<b>3.022</b>	<b>100</b>	<b>50</b>

**Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Dolžniški vrednostni papirji bank in hranilnic	1.009	9	1.736	16	58
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji centralne ravni države	8.441	77	7.314	69	115
Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev	1.545	14	1.491	14	104
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.995</b>	<b>100</b>	<b>10.541</b>	<b>100</b>	<b>104</b>

**Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

v tisoč EUR

	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Do bank in hranilnic	0	0	1.926	42	0
Do centralne ravni države in centralne banke	1.520	63	1.523	34	100
Do drugih izdajateljev	787	33	1.069	24	74
Kapitalske naložbe	100	4	16	0	625
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.407</b>	<b>100</b>	<b>4.534</b>	<b>100</b>	<b>53</b>

**Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki**

v tisoč EUR

<b>Kredit</b>	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročni krediti	417	7	288	6	145
Dolgoročni krediti	5.574	93	4.455	94	125
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.991</b>	<b>100</b>	<b>4.743</b>	<b>100</b>	<b>126</b>

<b>Vloge</b>	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročne vloge	21.872	77	20.795	82	105
Dolgoročne vloge	6.560	23	4.705	18	139
<b>SKUPAJ</b>	<b>28.432</b>	<b>100</b>	<b>25.500</b>	<b>100</b>	<b>111</b>

**Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki**

v tisoč EUR

<b>Kredit</b>	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročni krediti	2.579	15	2.082	20	124
Dolgoročni krediti	14.949	85	8.571	80	174
<b>SKUPAJ</b>	<b>17.528</b>	<b>100</b>	<b>10.653</b>	<b>100</b>	<b>165</b>

<b>Vloge</b>	31.12.2015	Struktura v %	31.12.2014	Struktura v %	Indeks 2015/2014
Kratkoročne vloge	9.638	91	6.734	91	143
Dolgoročne vloge	939	9	692	9	136
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.577</b>	<b>100</b>	<b>7.426</b>	<b>100</b>	<b>142</b>

**Prihodki**

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	1.284
Prihodki iz opravnin	648
Dobički iz odprave pripoznanja sredstev	5
Drugi čisti poslovni dobički	8
Odprava rezervacij	100
Odprava oslabitev	141
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.186</b>

Prihodki iz obresti predstavljajo 59% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec prihodkov iz obresti za 2,4%, kar pomeni nominalno za 32 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 30%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 10,2% oziroma nominalno za 60 tisoč EUR.

V letu 2015 je pričela hranilnica oblikovati rezervacije tudi za neizkoriščeni del kreditov, medtem ko je v predhodnem letu oblikovala rezervacije le za garancije. V letu 2015 predstavljajo rezervacije 5% vseh prihodkov, medtem ko so v predhodnem letu predstavljale le 0,3% vseh prihodkov. Oslabitve predstavljajo 6% vseh prihodkov hranilnice.

**Odhodki**

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	186
Odhodki za opravnine	136
Druge čiste poslovne izgube	78
Stroški dela	917
Splošni in administrativni stroški	401
Amortizacija	62
Rezervacije	69
Oslabitve	189
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.038</b>

Odhodki za obresti predstavljajo 9% vseh odhodkov poslovnega leta 2015. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 45%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 19,7% vseh odhodkov poslovnega leta 2015.

**7.4. Delniški kapital in delničarji**

Osnovni kapital hranilnice v višini 2.238 tisoč EUR sestavlja 539.406 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2015 znaša 5,60 EUR (v predhodnem letu 5,09 EUR).

Nominalna vrednost delnice je v letu 2015 nespremenjena in znaša 4,15 EUR.

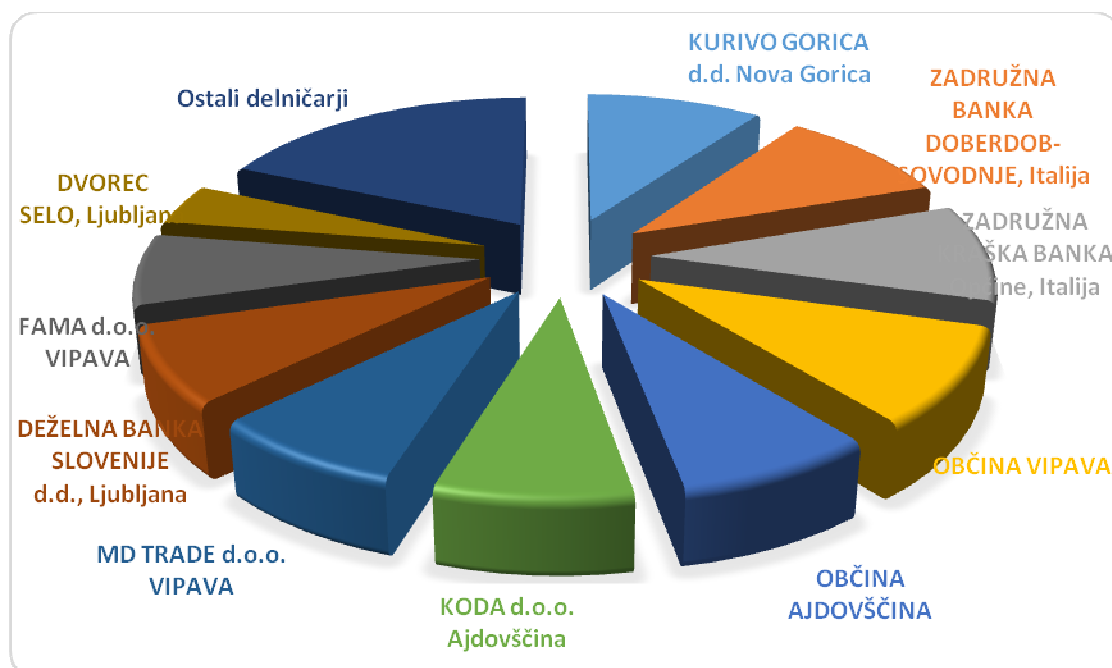
	v tisoč EUR	
<b>Kapital</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Osnovni kapital	2.238	2.238
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	662	572
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi RZP in odloženi davki iz naslova finančnih sredstev RZP	67	-74
Odloženi davki iz naslova aktuarskega izračuna za zaposlene	0	10
Dobiček poslovnega leta	53	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.020</b>	<b>2.746</b>

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2015 3.020 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 274 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- rezerve iz dobička so se zvišale za 9 tisoč EUR;
- zadržana izguba iz preteklih let je v celoti pokrita z delom dobička poslovnega leta v znesku 81 tisoč EUR;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos se je zvišal ter znaša konec leta 2015 67 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom znižal za 131 tisoč EUR, kar povečuje vrednost kapitala v primerjavi s predhodnim letom.

#### 7.4.1. Deset največjih delničarjev Primorske hranilnice 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%
KODA d.o.o. Ajdovščina	42.379	7,86%
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	38.388	7,12%
DVOREC SELO, Ljubljana	21.990	4,08%
Ostali delničarji	98.929	18,34%
<b>SKUPAJ</b>	<b>539.406</b>	<b>100,00%</b>



**7.4.2. Lastniška struktura**

	<b>Število delnic</b>	<b>Odstotek lastništva</b>
Tuji delničarji - finančne institucije	105.622	19,58%
Domači delničarji - finančne institucije	41.502	7,70%
Domači delničarji- nefinančne družbe	255.200	47,31%
Domači delničarji -lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji -prebivalstvo	34.476	6,39%
<b>SKUPAJ</b>	<b>539.406</b>	<b>100,00%</b>

**RAČUNOVODSKO POROČILO**



## 8. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2015 (strani od 24 do 32 letnega poročila), uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 33 do 100 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 2015 in izidov njenega poslovanja za leto 2015.

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, 25.4.2016

Rado Likar  
Član uprave



Aleš Kavčič  
Predsednik uprave





## 9. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

## 9.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Zap. šte.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5	6
1	A.1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	10.2.1.	3.740	2.384
2	A.2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.2.2.	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	10.2.3.	2.407	4.534
5	A.7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.5.	Kreditni	10.2.4.	25.062	18.436
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Kreditni bankam	10.2.4.1.	1.510	3.022
		Kreditni strankam, ki niso banke	10.2.4.2.	23.519	15.396
		Druga finančna sredstva	10.2.4.3.	33	18
7	A.6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	10.2.5.	10.995	10.541
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	10.2.10.	130	0
10	A.10.	Opredmetena osnovna sredstva	10.2.6.	262	282
11	A.11.	Naložbene nepremičnine		0	0
12	A.12.	Neopredmetena sredstva	10.2.7.	55	49
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	10.2.8.	10	23
		Terjatve za davek	10.2.8.1.	2	0
		Odložene terjatve za davek	10.2.8.1.	8	23
15	A.15.	Druga sredstva	10.2.9.	8	18
16		<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 15)</b>		<b>42.669</b>	<b>36.267</b>

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	10.2.10.	0	0
18	P.3.	Finančne obveznosti, pripoznane po poštenu 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	10.2.11.	39.502	33.358
		Vloge bank		0	0
		Vloge strank, ki niso banke	10.2.11.1.	39.009	32.926
		Kreditni bank		0	0
		Kreditni strank, ki niso banke		0	0
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Podrejene obveznosti		0	0
		Druge finančne obveznosti	10.2.11.2.	493	432
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	10.2.12.	89	108
24	P.10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	10.2.13.	40	10
		Obveznosti za davek		0	10
		Odložene obveznosti za davek		40	0
25	P.11.	Druge obveznosti	10.2.14.	18	45
26		<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 17 do 25)</b>		<b>39.649</b>	<b>33.521</b>
27	P.13.	Osnovni kapital	10.2.15.	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 donos	10.2.16.	67	-64
31	Del P.17.	Rezerve iz dobička	10.2.17.	662	572
32	P.18.	Lastni deleži		0	0
33	Del P.17. in P.19.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	10.2.18.	53	0
34		<b>SKUPAJ KAPITAL (od 27 do 33)</b>	<b>10.2.15.1</b>	<b>3.020</b>	<b>2.746</b>
35		<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (26+34)</b>		<b>42.669</b>	<b>36.267</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

## 9.2. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti		1.284	1.316
2	Odhodki za obresti		-186	-343
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1-2)</b>	10.3.1.	<b>1.098</b>	<b>973</b>
<b>4</b>	<b>Prihodki iz dividend</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	10.3.2.	648	588
6	Odhodki za opravnine (provizije)	10.3.2.	-136	-128
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)</b>	10.3.2.	<b>512</b>	<b>460</b>
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		0	0
10	Čisti 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	10.3.3.	5	0
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	10.3.4.	-70	-45
15	Administrativni stroški	10.3.5.	-1.318	-1.091
16	Amortizacija	10.3.6.	-62	-48
17	Rezervacije	10.3.7.	31	-5
18	Oslabitve	10.3.8.	-48	-92
19	Slabo ime		0	0
20	Čisti dobički/izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		0	0
21	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		0	0
<b>22</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)</b>		<b>148</b>	<b>152</b>
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	10.3.9.	-11	1
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		<b>137</b>	<b>153</b>
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja		0	0
<b>26</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)</b>		<b>137</b>	<b>153</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

## 9.3. Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Zap. Štev.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
1	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>	137	153
2	<b>DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)</b>	131	390
3	<b>POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1+3.2+3.3+3.4+3.5+3.6)</b>	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 zaslužki	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	<b>POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)</b>	131	390
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)	194	459
4.2.1	Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	191	448
4.2.2	Preneseno v poslovni izid	3	11
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	-63	-69
5	<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)</b>	268	543

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

## 9.4. Izkaz denarnih tokov po posredni metodi

v tisoč EUR

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
<b>A</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>		
	<b>Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo</b>	<b>148</b>	<b>152</b>
	Amortizacija	62	48
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-3	11
	Oslabitev/ ( odprava oslabitve) kreditov	48	92
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-6	-27
	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	-5	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	-18	15
<b>A</b>	<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>226</b>	<b>291</b>
<b>B</b>	<b>(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>-4.493</b>	<b>-1.095</b>
	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	2.252	2.636
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-6.625	-3.727
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-130	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	10	-4

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
<b>c</b>	<b>Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:</b>	<b>6.116</b>	<b>3.485</b>
	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	6.144	3.451
	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	-28	34
<b>č</b>	<b>Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)</b>	<b>1.849</b>	<b>2.681</b>
<b>d</b>	<b>(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>-2</b>	<b>-48</b>
<b>e</b>	<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)</b>	<b>1.847</b>	<b>2.633</b>
<b>B</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>		
<b>a</b>	<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>4.823</b>	<b>4.227</b>
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	32	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	4.791	4.227
	Drugi prejemki iz naložbenja		0
<b>b</b>	<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>-5.313</b>	<b>-6.223</b>
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-50	-78
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-24	-18
	(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)	-5.239	-6.127
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
<b>c</b>	<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)</b>	<b>-490</b>	<b>-1.996</b>
<b>C</b>	<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>		

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
<b>a</b>	<b>Prejemki pri financiranju</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	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>b</b>	<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	(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
<b>c</b>	<b>Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D</b>	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
<b>E</b>	<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)</b>	<b>1.357</b>	<b>637</b>
<b>F</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>2.384</b>	<b>1.747</b>
<b>G</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)</b>	<b>3.741</b>	<b>2.384</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

## 9.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Leto 2015

v tisoč EUR

Oz n.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni 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	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	<b>2.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-64</b>	<b>653</b>	<b>-81</b>	<b>0</b>	<b>2.746</b>
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	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU</b>	<b>2.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-64</b>	<b>653</b>	<b>-81</b>	<b>0</b>	<b>2.746</b>
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	131	0	143	0	274
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	9	-90	0	-81
12	<b>Poravnava izgube prejšnjih let</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81</b>	<b>0</b>	<b>81</b>
13	Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
14	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)</b>	<b>2.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>67</b>	<b>662</b>	<b>53</b>	<b>0</b>	<b>3.020</b>
15	<b>BILANČNA IZGUBA POSLOVNEGA LETA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.



## 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	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)</b>	<b>2.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-454</b>	<b>653</b>	<b>-234</b>	<b>0</b>	<b>2.203</b>
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	<b>ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3)</b>	<b>2.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-454</b>	<b>653</b>	<b>-234</b>	<b>0</b>	<b>2.203</b>
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	<b>KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)</b>	<b>2.238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-64</b>	<b>653</b>	<b>-81</b>	<b>0</b>	<b>2.746</b>
15	<b>BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-81</b>

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati v povezavi z njimi.

## 10. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

### 10.1. Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev

#### 10.1.1. Osnovni podatki

Primorska hranilnica Vipava d.d. je organizirana kot delniška družba.

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

Za revizijo letnega poročila za poslovno leto 2015 je bila na skupščini hranilnice dne 29.05.2015 izbrana revizijska hiša DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

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, kot jih je sprejela EU, 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 upošteevane 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.

#### 10.1.2. 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.

Sredstva obvezne rezerve so razpoložljiva za dnevno poslovanje, zato so upoštevana kot denarni ustreznik.

##### 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.

Zunajbilančne obveznosti so odobreni nečrpani limiti na transakcijskih računih ter storitvene in plačilne garancije.

## **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, 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.

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.

Finančno sredstvo se uvrsti v skupino finančnih sredstev v posesti do zapadlosti ob nakupu in se pripozna na datum sklenitve posla po pošteni vrednosti. Hranilnica presoja, če obstajajo nepristranski dokazi za oblikovanje oslabitev. Znesek izgube zaradi oslabitve se izmeri kot razlika med knjigovodsko vrednostjo in sedanjo vrednostjo bodočih denarnih tokov, diskontirano po efektivni obrestni meri.

## **Oslabitev finančnih sredstev**

### **- Posojila in terjatve**

Oslabitve posojil in terjatev se izkazujejo na kontih popravkov vrednosti in se oblikujejo na podlagi interne metodologije hranilnice. 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. Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko oz. posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabitve oziroma izgube. V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni oceni ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije. Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanj posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi (čeprav ne dosega zgoraj navedenega mejnega kriterija).

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslabitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevati obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do hranilnice 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.

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 oslabiljena. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo ob začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.

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

- pomembnih finančnih težavah dolžnika;
- dejanskem kršenju pogodbe, kot je kršitev pri plačevanju obresti/glavnice oziroma neizpolnitev drugih pogodbenih določil;
- da zaradi ekonomskih oziroma pravnih razlogov, ki se nanašajo na finančne težave dolžnika, pride do restrukturiranja finančnih sredstev;
- da obstaja verjetnost, da bo dolжник 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 z 2. odstavkom 20. člena 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**

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo se merijo po pošteni vrednosti, ki je običajno nabavna vrednost, stroški povezani z nakupom pa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. V kolikor tržna vrednost ni na voljo, se poštena vrednost določi s primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti, za katere obstaja trg in imajo podobne bistvene lastnosti ali pa z metodo diskontiranja bodočih denarnih tokov.

Povečanje ali zmanjšanje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo se pripozna v kapitalu.

Hranilnica presoja, ali obstajajo razlogi za oblikovanje oslabitev, ki so posledica poslabšanja kreditne sposobnosti izdajatelja in te oslabitve pripozna skozi izkaz poslovnega izida.

#### **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 linearni 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.

#### **Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen, ko je prodaja zelo verjetna in je sredstvo v stanju za takojšnjo prodajo. Vodstvo mora biti zavezano k prodaji, ki mora biti izpeljana v roku enega leta od klasifikacije sredstva. Nekratkoročna sredstva se merijo po knjigovodski vrednosti ali pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

#### **Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva**

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva vodi hranilnica v skladu z internimi politikami, 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. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena in stroški, ki jih je možno pripisati njihovi usposobitvi za uporabo. Kasneje nastali stroški v povezavi z njimi se izkažejo kot stroški vzdrževanja ali kot povečanje nabavne vrednosti, v kolikor njihova vrednost povečuje bodoče gospodarske koristi opredmetenega osnovnega sredstva.

Pripoznanje se opravi 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 2015 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 pripozna v izkazu vseobsegajočega donosa.

Hranilnica oblikuje tudi rezervacije za zunajbilančne obveznosti. Do leta 2014 je hranilnica oblikovala popravke vrednosti le za izdane bančne garancije, v letu 2015 pa je pričela oblikovati rezervacije tudi za neizkoriščene kredite.

### **Davek od dohodkov pravnih oseb**

Davek od dohodkov pravnih oseb je obračunan na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj ter zmanjšanih davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2015 je 17% od davčne osnove.

Odloženi davki je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti. Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

### **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 zadržani 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.

Drugi vseobsegajoči donos se pojavi zaradi krepitve oziroma slabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

**Kapitalska zahteva** je minimalna kapitalska zahteva za kreditno in operativno tveganje. Gre za znesek potrebnega kapitala, ki ga mora hranilnica zagotavljati za namen pokrivanja nepričakovanih izgub, povezanih s poslovanjem hranilnice. Gre za seštevke 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 v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR.

Hranilnica je zagotovila izpolnjevanje splošnih standardov upravljanja z operativnim tveganjem s sprejetim internim aktom upravljanje z operativnimi tveganji. Uporablja enostaven pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja v skladu s 315 in 316. členom CRR. Izračun temelji na triletnem povprečju vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

### **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 za obresti**

Prihodki in odhodki od obresti za vse obrestovane finančne instrumente se pripoznajo v izkazu poslovnega izida po odplačni vrednosti z uporabo metode veljavnih obrestnih mer.

Prihodki se pripoznajo, ko je verjetno, da bodo prihodnje gospodarske koristi pritekale in da je te koristi mogoče zanesljivo izmeriti.

Metoda veljavnih obrestnih mer je metoda izračunavanja amortizirljivega zneska finančnega sredstva ali obveznosti ter razporejanja obrestnih prihodkov in obrestnih odhodkov skozi relevantno razdobje. Veljavna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira pričakovani tok bodočih denarnih tokov skozi pričakovano zapadlost finančnega instrumenta. Pri izračunavanju veljavne obrestne mere hranilnica upošteva pogodbeno dogovorjene denarne tokove. Metoda ne vključuje morebitnih prihodnjih izgub iz finančnega sredstva. V izračun so vključene pogodbeno dogovorjene provizije, prejete ali plačane premije, ki povečujejo dogovorjeno glavnico.

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. Obresti od oslabljenih finančnih sredstev hranilnica izključuje v višini oslabitve.

### **Prihodki in odhodki za opravnine (provizije)**

Provizije se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prihodki od opravnin vključujejo nadomestila za odobritev kreditnih poslov, garancij, opravnine iz naslova opravljanja plačilnega prometa, kartičnega poslovanja ter transakcijskih računov strank.

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



## 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 2015 in jih je sprejela Evropska unija.

### Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov in pojasnil, ki veljajo v tekočem računovodskem obdobju

V tekočem računovodskem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela EU:

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2011-2013)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (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),
- **OPMSRP 21 'Dajatve'**, ki ga je EU sprejela 13. junija 2014 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 17. junija 2014 ali pozneje).

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

### Spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, ki še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, bile izdane, vendar še niso stopile v veljavo:

- **Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve'** - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju, ki jih je EU sprejela 24. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je EU sprejela 2. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo'** - Kmetijstvo: Rodne rastline – kot jih je sprejela EU 23. novembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev'** - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev, ki jih je EU sprejela 17. decembra 2014 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. februarja 2015 ali kasneje),
- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalska metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je EU sprejela 18. decembra 2015 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MSR 24 in MRS 38), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, 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 2012-2014)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 15. decembra 2015 (spremembe je treba uporabljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),

**Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS, vendar jih EU še ni sprejela**

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov, ki na dan 31.12.2015 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) - Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije,
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s strankami'** ter nadaljnje spremembe (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 16 Najemi'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'** - Naložbena podjetja: izjeme pri konsolidaciji (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projektav zvezi s kapitalno metodo),
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička'** -Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

Hranilnica predvideva, da bo uvedba MSRP 9, MSRP 15 in MSRP 16 imela vpliv na računovodske izkaze, vendar vpliva še ni ocenila. Uvedba ostalih novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze hranilnice.

Hkrati je obračunavanje varovanja pred tveganji v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU še ni sprejela, še vedno neregulirano.

Hranilnica ocenjuje, da uporaba obračunavanja varovanja pred tveganji v zvezi s finančnimi sredstvi ter obveznostmi v skladu z zahtevami **MRS 39: 'Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje'** ne bi imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

**10.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja****10.2.1. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki**

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Gotovina v blagajni v evrih	534	476
Gotovina v blagajni v tujih valutah	0	0
<b>Gotovina v blagajni skupaj</b>	<b>534</b>	<b>476</b>
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	2.975	1.733
Druge vloge pri centralni banki	232	175
<b>Skupaj denarna sredstva na računih</b>	<b>3.207</b>	<b>1.908</b>
<b>Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki</b>	<b>3.741</b>	<b>2.384</b>

Hranilnica izkazuje domačo gotovino v blagajnah po stanju na dan 31.12.2015 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 komitentov hranilnice. 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 09.12.2015 do 26.01.2016 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 267 tisoč EUR (za obdobje od 10.12.2014 do 27.01.2015 218 tisoč EUR).

**10.2.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju**

Hranilnica nima sredstev, namenjenih trgovanju.

**10.2.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

	v tisoč EUR			
	31.12.2015		31.12.2014	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	1.520	0	1.523
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	1.926
Izdani od drugih izdajateljev	0	787	0	1.069
Kapitalske naložbe	0	100	0	16
<b>Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva RZP</b>		<b>2.407</b>		<b>4.534</b>

**Kapitalske naložbe****Kapitalske naložbe finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	14
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	2	2
<b>SKUPAJ</b>	<b>100</b>	<b>16</b>

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 15 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Med kapitalskimi naložbami v nefinančne organizacije izkazuje hranilnica delež v kapitalu KB Sisbon.

**Pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

v tisoč EUR

	31.12.2015		31.12.2014	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja
<b>Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo</b>	<b>100</b>	<b>-8</b>	<b>16</b>	<b>-9</b>
od tega odloženi davek		2		1
<b>Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo</b>	<b>2.307</b>	<b>76</b>	<b>4.518</b>	<b>-65</b>
izdani od centralne ravni države	1.520	69	1.523	61
izdani od bank	0	0	1.926	-170
izdani od drugih izdajateljev	787	47	1.069	31
od tega odloženi davek		-40		13
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.407</b>	<b>68</b>	<b>4.534</b>	<b>-74</b>

**Razčlenitev finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, po uvrščenosti na borzni trg**

v tisoč EUR

	31.12.2015		31.12.2014	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	1.520	0	1.523	0
Izdani od bank in hranilnic	0	0	1.926	0
Izdani od drugih izdajateljev	787	0	1.069	0
Kapitalske naložbe	0	100	0	16
<b>Skupaj finančna sredstva razpoložljiva za prodajo</b>	<b>2.307</b>	<b>100</b>	<b>4.518</b>	<b>16</b>

**Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo**

v tisoč EUR

	Stanje 31.12.2014	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2015
<b>Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti</b>	<b>16</b>	<b>84</b>	<b>0</b>	<b>100</b>
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
<b>Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo</b>	<b>4.518</b>	<b>373</b>	<b>2.584</b>	<b>2.307</b>
<b>Izdani od države in centralne banke</b>	<b>1.523</b>	<b>80</b>	<b>83</b>	<b>1.520</b>
Nove nabave in prodaje		49	66	
Sprememba poštene vrednosti		31	17	
<b>Izdani od bank in hranilnic</b>	<b>1.926</b>	<b>213</b>	<b>2.139</b>	<b>0</b>
Nove nabave in prodaje		36	2.131	
Sprememba poštene vrednosti		177	8	
<b>Izdani od drugih izdajateljev</b>	<b>1.069</b>	<b>80</b>	<b>362</b>	<b>787</b>
Nove nabave in prodaje		47	343	
Sprememba poštene vrednosti		33	19	
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.534</b>	<b>457</b>	<b>2.584</b>	<b>2.407</b>

**Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2015**

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
<b>Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>515</b>	<b>1.388</b>	<b>272</b>	<b>2.307</b>
Izdani od države in centralne banke	0	132	0	1.388	0	1.520
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	515	0	272	787
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>515</b>	<b>1.388</b>	<b>372</b>	<b>2.407</b>

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.

## 10.2.4. Krediti

## Osnovna členitev kreditov

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Kredit bankam</b>	<b>1.510</b>	<b>3.022</b>
Drugi krediti	1.510	3.022
<b>Kredit strankam, ki niso banke</b>	<b>23.519</b>	<b>15.396</b>
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	2.997	2.370
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	20.522	13.026
<b>Druga finančna sredstva</b>	<b>33</b>	<b>18</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>25.062</b>	<b>18.436</b>

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

v tisoč EUR

	31.12.2015			31.12.2014		
	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ	Kratkoroč- ni	Dolgoroč- ni	SKUPAJ
Banke	0	1.510	1.510	852	2.170	3.022
Hranilnice	0	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
<b>Skupaj banke in hranilnice</b>	<b>0</b>	<b>1.510</b>	<b>1.510</b>	<b>852</b>	<b>2.170</b>	<b>3.022</b>
Nefinančne družbe	2.404	12.510	14.914	1.836	6.535	8.371
Popravek vrednosti	-232	-96	-328	-229	-53	-282
<b>Skupaj nefinančne družbe</b>	<b>2.172</b>	<b>12.414</b>	<b>14.586</b>	<b>1.607</b>	<b>6.482</b>	<b>8.089</b>
Gospodinjstva in podjetniki	420	5.599	6.019	295	4.477	4.772
Popravek vrednosti	-3	-25	-28	-7	-22	-29
<b>Skupaj gospodinjstva in podjetniki</b>	<b>417</b>	<b>5.574</b>	<b>5.991</b>	<b>288</b>	<b>4.455</b>	<b>4.743</b>
Samostojni podjetniki	313	2.245	2.558	450	1.709	2.159
Popravek vrednosti	-2	-17	-19	-2	-14	-16
<b>Skupaj samostojni podjetniki</b>	<b>311</b>	<b>2.228</b>	<b>2.539</b>	<b>448</b>	<b>1.695</b>	<b>2.143</b>
Neprof. izvajal. storitev	0	308	308	1	374	375
popravek vrednosti	0	-1	-1	0	-1	-1
<b>Skupaj neprofitni izvajalci storitev</b>	<b>0</b>	<b>307</b>	<b>307</b>	<b>1</b>	<b>373</b>	<b>374</b>
Država	96	0	96	26	21	47
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
<b>Skupaj javni sektor</b>	<b>96</b>	<b>0</b>	<b>96</b>	<b>26</b>	<b>21</b>	<b>47</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.996</b>	<b>22.033</b>	<b>25.029</b>	<b>3.222</b>	<b>15.196</b>	<b>18.418</b>

**Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2015**

v tisoč EUR

<b>Kreditojemalec/stanje</b>	<b>1.1.2015</b>	<b>Povečanje</b>	<b>Zmanjšanje</b>	<b>31.12.2015</b>
Nefinančne družbe	282	148	102	328
Gospodinjstva	29	20	21	28
Samostojni podjetniki	16	20	17	19
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
Država	0	1	1	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>328</b>	<b>189</b>	<b>141</b>	<b>376</b>

**Kreditni strankam in bankam glede na sektor in preostalo zapadlost**

v tisoč EUR

<b>Postavka /preostala zapadlost</b>	<b>Na vpogled</b>	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Od 1 meseca do 3 mesecev</b>	<b>Od 3 mesecev do 1 leta</b>	<b>Od 1 leta do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>SKUPAJ</b>
Nefinančne družbe	479	26	511	1.242	4.931	7.397	<b>14.586</b>
Gospodinjstva in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	17	37	123	362	1.563	3.889	<b>5.991</b>
Samostojni podjetniki	0	9	118	196	1.232	984	<b>2.539</b>
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	0	195	112	<b>307</b>
Država	96	0	0	0	0	0	<b>96</b>
Banke in hranilnice	0	657	0	853	0	0	<b>1.510</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>592</b>	<b>729</b>	<b>752</b>	<b>2.653</b>	<b>7.921</b>	<b>12.382</b>	<b>25.029</b>

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.

## 10.2.4.1. Krediti bankam in hranilnicam

**Struktura po zapadlosti**

v tisoč EUR

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Kratkoročni krediti	0	852
Dolgoročni krediti	1.510	2.170
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.510</b>	<b>3.022</b>

**Teritorialna analiza**

v tisoč EUR

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Slovenija	1.510	3.022
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.510</b>	<b>3.022</b>

## 10.2.4.2. Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Kratkoročni krediti	3.233	2.608
Dolgoročni krediti	20.662	13.116
Popravki vrednosti	-376	-328
<b>SKUPAJ</b>	<b>23.519</b>	<b>15.396</b>

## 10.2.4.3. Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	13	13
Druge terjatve	20	5
<b>SKUPAJ</b>	<b>33</b>	<b>18</b>

Druga finančna sredstva sestavljajo terjatve za provizije in terjatve do kupcev, ki izhajajo iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov, provizij za izdajo bančnih garancij.

Druge terjatve so terjatve do druge banke iz naslova odvoda gotovine ter terjatve iz naslova subvencioniranih obresti.

## 10.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	v tisoč EUR			
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2015		31.12.2014	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	1.250	7.191	1.648	5.666
Izdani od bank in hranilnic	0	1.009	505	1.231
Izdani od drugih izdajateljev	0	1.545	0	1.491
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.250</b>	<b>9.745</b>	<b>2.153</b>	<b>8.388</b>

## Pregled po uvrščenosti na borzni trg

	v tisoč EUR			
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2015		31.12.2014	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	8.441	0	7.314	0
Izdani od bank in hranilnic	1.009	0	1.231	505
Izdani od drugih izdajateljev	1.545	0	1.491	
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.995</b>	<b>0</b>	<b>10.036</b>	<b>505</b>



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

v tisoč EUR

<b>Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti</b>	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Od 1 do 3 mesece</b>	<b>Od 3 meseca do 1 leta</b>	<b>Nad 1 leto do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>SKUPAJ</b>
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	3.168	1.998	2.448	827	8.441
Izdani od bank in hranilnic	0	504	0	505	0	1.009
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	300	1.245	0	1.545
<b>SKUPAJ</b>	<b>0</b>	<b>3.672</b>	<b>2.298</b>	<b>4.198</b>	<b>827</b>	<b>10.995</b>

**Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti**

v tisoč EUR

<b>Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti</b>	<b>1.1.2015</b>	<b>Povečanje</b>	<b>Zmanjšanje</b>	<b>31.12.2015</b>
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	7.314	3.471	2.344	<b>8.441</b>
Izdani od bank in hranilnic	1.736	536	1.263	<b>1.009</b>
Izdani od drugih izdajateljev	1.491	1.223	1.169	<b>1.545</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>10.541</b>	<b>5.230</b>	<b>4.776</b>	<b>10.995</b>

## 10.2.6. Opredmetena osnovna sredstva

## Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2015

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
<b>Nabavna vrednost</b>							
Stanje 31.12.2014	0	226	341	9	0	0	576
Povečanje- nabave	0	0	49	1	0	0	50
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	-43	-3	0	0	0	-46
Zmanjšanje – odpisi	0	0	-15	-1	0	0	-16
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje 31.12.2015</b>	<b>0</b>	<b>183</b>	<b>372</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>564</b>
<b>Popravek vrednosti</b>							
Stanje 31.12.2014	0	57	228	9	0	0	294
Amortizacija	0	6	35	1	0	0	42
Prodaja	0	-15	-3	0	0	0	-18
Odpis	0	0	-15	-1	0	0	-16
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje 31.12.2015</b>	<b>0</b>	<b>48</b>	<b>245</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>302</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>							
Stanje 31.12.2014	0	169	113	0	0	0	282
Stanje 1.1.2015	0	169	113	0	0	0	282
<b>Stanje 31.12.2015</b>	<b>0</b>	<b>135</b>	<b>127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>262</b>

**Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah**

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
<b>NABAVNA VREDNOST</b>		
Zemljišča	0	0
Zgradbe	183	226
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
<b>Skupaj nepremičnine</b>	<b>183</b>	<b>226</b>
Oprema	372	341
Drobni inventar	9	9
Oprema v pripravi	0	0
<b>Skupaj oprema</b>	<b>381</b>	<b>350</b>
<b>Skupaj nabavna vrednost</b>	<b>564</b>	<b>576</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	48	57
<b>Skupaj nepremičnine</b>	<b>48</b>	<b>57</b>
Oprema – zaradi amortizacije	245	228
<b>Skupaj oprema</b>	<b>254</b>	<b>237</b>
<b>Skupaj popravek vrednosti</b>	<b>302</b>	<b>294</b>
<b>NEODPISANA VREDNOST</b>		
Zgradbe	135	169
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
<b>Skupaj nepremičnine</b>	<b>135</b>	<b>169</b>
Oprema	127	113
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
<b>Skupaj oprema</b>	<b>127</b>	<b>113</b>
<b>SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST</b>	<b>262</b>	<b>282</b>

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost dveh blagajniških prostorov, in sicer blagajniški prostor 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.

**10.2.7. Neopredmetena dolgoročna sredstva**

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
<b>NABAVNA VREDNOST</b>		
Materialne pravice	49	66
Druga neopredm. dolg.sredstva	166	143
<b>Skupaj</b>	<b>215</b>	<b>209</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>		
Materialne pravice	34	48
Druga dolgoročna neopredmetena sredstva	126	112
<b>Skupaj</b>	<b>160</b>	<b>160</b>
<b>NEODPISANA VREDNOST</b>		
Materialne pravice	15	18
Druga dolgoročna neopredmetena sredstva	40	31
<b>SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST</b>	<b>55</b>	<b>49</b>

**Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2015**

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
<b>Nabavna vrednost</b>			
<b>Stanje 31.12.2014</b>	<b>66</b>	<b>143</b>	<b>209</b>
Povečanje- nabave	1	23	24
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	18	0	18
Prevrednotenje	0	0	0
<b>Stanje 31.12.2015</b>	<b>49</b>	<b>166</b>	<b>215</b>
<b>Popravek vrednosti</b>			
<b>Stanje 31.12.2014</b>	<b>48</b>	<b>112</b>	<b>160</b>
Amortizacija	4	14	18
Prodaja	0	0	0
Odpis	18	0	18
Prevrednotenje	0	0	0
<b>Stanje 31.12.2015</b>	<b>34</b>	<b>126</b>	<b>160</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>			
Stanje 31.12.2014	18	31	49
Stanje 1.1.2015	18	31	49
<b>Stanje 31.12.2015</b>	<b>15</b>	<b>40</b>	<b>55</b>

**Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah**

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>Dolgoročne premoženjske pravice</b>		
Nabavna vrednost	49	66
Popravek vrednosti	34	48
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>15</b>	<b>18</b>
<b>Druga neopredmetena dolgoročna sredstva</b>		
Nabavna vrednost	166	143
Popravek vrednosti	126	112
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>40</b>	<b>31</b>
<b>Skupaj</b>		
<b>Nabavna vrednost</b>	<b>215</b>	<b>209</b>
<b>Popravek vrednosti</b>	<b>160</b>	<b>160</b>
<b>Neodpisana vrednost</b>	<b>55</b>	<b>49</b>

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.

**10.2.8. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**

## 10.2.8.1. Odložene terjatve za davek in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2	0
Odložene terjatve za davke	8	23
<b>SKUPAJ</b>	<b>10</b>	<b>23</b>

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2015 je razviden iz pojasnila 10.3.9.

Odložene terjatve za davke izhajajo iz presežka iz prevrednotenja in se nanašajo na finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo ter na dolgoročno oblikovane rezervacije za zaposlence.

Po stanju na dan 31.12.2014 so znašale terjatve za odložene davke iz naslova finančnih sredstev RZP 34 tisoč EUR, v letu 2015 pa so se terjatve znižale za 32 tisoč EUR iz naslova zapadlosti finančnih sredstev iz te skupine finančnih sredstev. Po stanju na dan 31.12.2015 znašajo terjatve za odložene davke iz naslova finančnih sredstev RZP 2 tisoč EUR.

V stanju terjatev za odložene davke na dan 31.12.2014 so bile zajete tudi obveznosti iz odloženih davkov finančnih sredstev RZP v znesku 20 tisoč EUR, v letu 2015 pa beleži hranilnica povečanje obveznosti za odložene davke v skupnem znesku 26 tisoč EUR in zmanjšanje v znesku 6 tisoč EUR iz naslova finančnih sredstev RZP. Posledično znašajo obveznosti za odložene davke iz naslova finančnih sredstev RZP postanju na dan 31.12.2015 40 tisoč EUR.

Odložene terjatve za davke iz naslova oblikovanih rezervacij za zaposlence so znašale po stanju na dan 31.12.2014 9 tisoč EUR, v letu 2015 so se povečale za 1 tisoč EUR in znižale za skupaj 4 tisoč EUR, kar pomeni, da znaša stanje terjatev za odložene davke iz tega naslova 6 tisoč EUR.

**10.2.9. Druga sredstva**

	v tisoč EUR	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Vnaprej plačani in odloženi stroški	8	13
Predujmi dobaviteljem	0	5
<b>SKUPAJ</b>	<b>8</b>	<b>18</b>

**10.2.10. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**

	v tisoč EUR	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Naložbena nepremičnina v posesti za prodajo	130	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>130</b>	<b>0</b>

Med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo izkazuje hranilnica naložbeno nepremičnino, ki jo je kupila v letu 2015 z namenom prodaje. Za nekratkoročno sredstvo v posesti za prodajo potekajo aktivnosti za prodajo. Na dan 31.12.2015 ni dokazov za oslabitve.

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

## 10.2.11.1 Vloge strank, ki niso banke po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Kratkoročne vloge v domači valuti</b>	<b>31.510</b>	<b>27.529</b>
Nefinančne družbe	5.734	3.818
Država	2.808	2.206
Neprofitni izvajalci storitev	175	103
Samostojni podjetniki	921	607
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	21.872	20.795
<b>Dolgoročne vloge v domači valuti</b>	<b>7.499</b>	<b>5.397</b>
Nefinančne družbe	521	472
Država	114	103
Neprofitni izvajalci storitev	135	60
Samostojni podjetniki	169	57
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	6.560	4.705
<b>SKUPAJ</b>	<b>39.009</b>	<b>32.926</b>

**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti po preostali zapadlosti**

v tisoč EUR

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Banke in hranilnice	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	2.621	947	1.128	1.508	16	35	6.255
Državni sektor	1.383	220	515	728	0	76	2.922
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	130	45	0	135	0	0	310
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	16.365	2.303	3.637	5.645	478	4	28.432
Samostojni podjetniki	759	7	85	239	0	0	1.090
<b>SKUPAJ</b>	<b>21.258</b>	<b>3.522</b>	<b>5.365</b>	<b>8.255</b>	<b>494</b>	<b>115</b>	<b>39.009</b>

## 10.2.11.2. Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>493</b>	<b>432</b>
Kratkoročne druge finančne obveznosti	210	145
Dolgoročne druge finančne obveznosti	283	287

Kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 32 tisoč EUR, drugi stroški v zvezi z delom 6 tisoč EUR, prispevki iz plač ter davki iz plač 19 tisoč EUR, obveznosti do dobaviteljev v znesku 43 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 8 tisoč EUR, obveznosti za opravnine v znesku 9 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 48 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 16 tisoč EUR, vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 25 tisoč EUR ter druge obveznosti v znesku 4 tisoč EUR. Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

**10.2.12. Rezervacije**

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	68	97
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	8	0
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	13	11
<b>SKUPAJ</b>	<b>89</b>	<b>108</b>

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. V letu 2015 je pričela oblikovati tudi rezervacije za neizkoriščen del kreditov. Rezervacije oblikuje v enakem odstotku kot je oblikovan popravek vrednosti.

**Gibanje rezervacij v letu 2015**

v tisoč EUR

	<b>Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene</b>	<b>Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- krediti</b>	<b>Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije</b>
<b>Stanje 31.12.2014</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>11</b>
Povečanje	18	58	11
Zmanjšanje	47	50	9
<b>Stanje 31.12.2015</b>	<b>68</b>	<b>8</b>	<b>13</b>

Za rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene so bile uporabljene sledeče predpostavke:

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 1,52%
- pričakovana letna rast plač 1%.

**10.2.13. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**

v tisoč EUR

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Obveznosti za davek od dohodkov	0	10
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	40	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>40</b>	<b>10</b>

**10.2.14. Druge obveznosti**

v tisoč EUR

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	6	3
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	12	10
Prejeti predujmi	0	32
<b>SKUPAJ</b>	<b>18</b>	<b>45</b>

**10.2.15. Osnovni kapital**

v tisoč EUR

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Kapital delničarjev	2.238	2.238

Kapital delničarjev ostaja po stanju na dan 31.12.2015 na isti ravni kot v predhodnem letu. Delniški kapital hranilnice sestavlja 539.406 kosovnih delnic.

**Lastniška struktura**

	<b>Število delnic</b>	<b>Odstotek lastništva</b>
Tuji delničarji - finančne institucije	105.622	19,58%
Domači delničarji - finančne institucije	41.502	7,70%
Domači delničarji- nefinančne družbe	255.200	47,31%
Domači delničarji -lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji -prebivalstvo	34.476	6,39%
<b>SKUPAJ</b>	<b>539.406</b>	<b>100,00%</b>



## 10.2.15.1. Celotni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Osnovni kapital	2.238	2.238
Rezerve	662	653
Zadržana (izguba) dobiček	0	-81
Dobiček (izguba) poslovnega leta	53	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	67	-64
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.020</b>	<b>2.746</b>

## 10.2.16. Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
Akumulirani vseobsegajoči donos v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	106	-88
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	-39	14
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	0	10
<b>SKUPAJ</b>	<b>67</b>	<b>-64</b>

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 10.2.3. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev RZP.

## 10.2.17. Rezerve iz dobička vključno z zadržanim dobičkom oziroma izgubo

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>Skupaj rezerve iz dobička</b>	<b>662</b>	<b>653</b>
Zakonske rezerve iz dobička	38	35
Statutarne rezerve	71	65
Druge rezerve iz dobička	553	553
<b>Zadržana (izguba) iz preteklega leta/zadržani dobiček</b>	<b>0</b>	<b>-81</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>662</b>	<b>572</b>

Zadržana izguba iz preteklega leta je pokrita z delom dobička poslovnega leta.

**10.2.18. Bilančni dobiček poslovnega leta**

	v tisoč EUR	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Čisti dobiček poslovnega leta	137	153
<b>Razporeditev uprave in nadzornega sveta</b>		
Pokrivanje izgube iz preteklih let	-75	-153
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-9	0
Povečanje drugih rezerv iz dobička	0	0
<b>Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta</b>	<b>53</b>	<b>0</b>

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je del čistega dobička poslovnega leta 2015 v višini 75 tisoč EUR hranilnica porabila za dokončno pokrivanje izgube iz preteklih let in 9 tisoč razporedila v zakonske in statutarne rezerve. Ostanek dobička poslovnega leta 2015 ostaja predmet delitve na skupščini.

**Predlagana delitev bilančnega dobička za leto 2015**

	v tisoč
	<b>31.12.2015</b>
Bilančni dobiček	53
Rezerve iz dobička	53

**10.2.19. Zunajbilančno poslovanje**

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)</b>	<b>2.257</b>	<b>1.954</b>
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	2.257	1.954
<b>Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti</b>	<b>2.248</b>	<b>1.346</b>
<b>Druga zunajbilančna evidenca</b>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>
Zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke	1.500	1.500
<b>Prejeta zavarovanja za finančna sredstva ter prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti</b>	<b>61.189</b>	<b>49.099</b>
Hipoteka	50.054	42.894
Zastava blaga in premičnin	9.548	4.773
Zastave vrednostnih papirjev	410	410
Zavarovano pri zavarovalnicah	518	421
Zavarovano z depoziti	505	449
Zavarovanja s poroštvom	0	0
Prejeta druga jamstva	154	152
<b>Finančna sredstva oz. sredstva banke zastavljena za obveznosti banke in finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije</b>	<b>792</b>	<b>597</b>
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije- dolžniški vrednostni papirji	0	0
Finančna sredstva za obveznosti - zajamčene vloge likvidne naložbe, vloge skladno z ZOSRB	792	597
<b>Evidenca odpisanih terjatev</b>	<b>145</b>	<b>142</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>68.131</b>	<b>54.638</b>

**10.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida****10.3.1. Čiste obresti**

	v tisoč EUR	
	2015	2014
<b>Prihodki od obresti</b>	<b>1.284</b>	<b>1.316</b>
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	135	291
Kreditni bankam	25	109
Kreditni centralni banki	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	813	549
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	311	367
Druga finančna sredstva	0	0
<b>Odhodki za obresti</b>	<b>186</b>	<b>343</b>
Presežne rezerve pri centralni banki	5	1
Vloge strank, ki niso banke	179	339
Obresti, dane za druge obveznosti	2	3
<b>Čiste obresti</b>	<b>1.098</b>	<b>973</b>

**10.3.2. Čiste opravnine**

	v tisoč EUR	
	2015	2014
<b>Prejete opravnine (provizije)</b>	<b>648</b>	<b>588</b>
Opravnine od danih jamstev	31	25
Opravnine iz plačilnih storitev	526	496
Opravnine od kreditnih poslov	89	66
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	2	1
<b>Dane opravnine (provizije)</b>	<b>136</b>	<b>128</b>
Opravnine iz plačilnih storitev	127	120
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	5	7
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	4	1
<b>Čiste opravnine (provizije)</b>	<b>512</b>	<b>460</b>

**10.3.4. Drugi čisti poslovni dobički/ izgube**

	v tisoč EUR	
	2015	2014
Drugi poslovni prihodki	8	6
Drugi poslovni odhodki	-78	-51
<b>SKUPAJ</b>	<b>-70</b>	<b>-45</b>

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 11 tisoč EUR, donacije v znesku 3 tisoč EUR, odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 57 tisoč EUR ter drugi poslovni odhodki v znesku 7 tisoč EUR.

**10.3.4. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev**

	v tisoč EUR	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Dobički	5	0
Izgube	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>5</b>	<b>0</b>

**10.3.5. Administrativni stroški****Stroški dela**

	v tisoč EUR	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Bruto plače	706	557
Dajatve za socialno zavarovanje	47	38
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	58	47
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	7	5
Aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad	10	7
Drugi stroški dela	89	97
<b>SKUPAJ</b>	<b>917</b>	<b>751</b>

Bruto plače so višje v letu 2015 zaradi oblikovanja rezervacij za neizkoriščen dopust v skupnem znesku 25 tisoč EUR. V decembru 2015 je bil predsedniku uprave izplačan poračun plač v znesku 40 tisoč EUR (istočasno pa so bile odpravljene rezervacije za odpravnine). Višji stroški bruto plač v letu 2015 izhajajo tudi iz naslova štirih novih zaposlitev v oktobru in novembru 2014, kar se odrazi v poslovnem letu 2015.

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2015 30 tisoč EUR stroškov dela preko M servisa, 38 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 21 tisoč EUR.

**Splošni in administrativni stroški**

	v tisoč EUR	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
<b>Stroški materiala</b>	<b>44</b>	<b>41</b>
<b>Stroški storitev</b>	<b>357</b>	<b>299</b>
od tega stroški nadzora	25	18
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	22	20
<b>SKUPAJ</b>	<b>401</b>	<b>340</b>

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2015, ki je bila sklenjena oktobra 2015, je 8.500 EUR brez DDV in se plačuje v skladu z izvedenimi deli.

**10.3.6. Amortizacija neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev**

	v tisoč EUR	
	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Amortizacija gradbenih objektov	7	8
Amortizacija neopredmetenih sredstev	19	15
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	36	25
<b>SKUPAJ</b>	<b>62</b>	<b>48</b>

**10.3.7. Rezervacije**

v tisoč EUR

	2015	2014
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-69	-10
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	59	5
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	41	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>31</b>	<b>-5</b>

V letu 2015 je pričela hranilnica oblikovati rezervacije tudi za neizkoriščene kredite, medtem ko je v predhodnem letu oblikovala rezervacije le za izdane garancije.

**10.3.8. Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti**

v tisoč EUR

	2015	2014
Oslabitve	-189	-178
Odprava oslabitev	141	86
<b>SKUPAJ</b>	<b>-48</b>	<b>-92</b>

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2015 je prikazana v postavki 10.2.4.

**10.3.9. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja**

v tisoč EUR

		2015	2014
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		148	152
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	23	0
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	14	12
Druga povečanja davčne osnove	+	6	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	77	60
Davčne olajšave	-	23	44
Davčna osnova (davčna izguba)	=	45	60
Davčna stopnja	x	17	17
Davek iz dobička	=	8	10
Odloženi davki	+	3	-11
<b>Davek od dohodka pravnih oseb</b>		<b>11</b>	<b>-1</b>

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2015 2.186 tisoč EUR (v letu 2014 so znašali 2.001 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 2.037 tisoč EUR (v predhodnem letu 1.849 tisoč EUR).

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlence.

Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2015 14 tisoč EUR (v letu 2014 12 tisoč EUR) in sestoji iz zmanjšanja odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, nepriznanih odhodkov za donacije, nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance ter nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora.

Druga zmanjšanja davčne osnove se nanašajo na dokončno pokrivanje izgube ter že obdavčene dolgoročne rezervacije iz naslova odpravnin. Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva.

**10.4. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki v računovodskih izkazih niso merjena po pošteni vrednosti**

	31.12.2015		31.12.2014	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<b>FINANČNA SREDSTVA</b>				
Kredit	25.062	25.062	18.436	18.436
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	10.995	11.808	10.541	10.886
<b>FINANČNE OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	39.502	39.502	33.358	33.358

**10.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti**

	31.12.2015		31.12.2014	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<b>FINANČNA SREDSTVA</b>				
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	2.407	2.407	4.534	4.534

**10.6. Hierarhija poštenih vrednosti**

	31.12.2015			31.12.2014		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>FINANČNA SREDSTVA</b>						
Kredit			25.062			18.436
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	11.808			10.886		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.307			4.518		
<b>FINANČNE OBVEZNOSTI</b>						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		39.502			33.358	

Kredit so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Hranilnica ocenjuje, da se poštena vrednost kreditov bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2015 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi in iz sistema Bloomberg.

Pri vlogah se poštena vrednost bistveno ne razlikuje od knjigovodske.

**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:

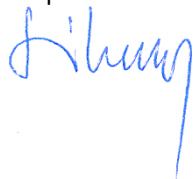
**Aleš Kavčič, predsednik uprave in Rado Likar, član uprave**

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, 25.04.2016

Uprava Hranilnice Vipava d.d.  
Rado Likar  
Član uprave



Aleš Kavčič  
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.  
Peter Velikonja  
Predsednik





## 11. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN DRUGA ZAKONSKO POTREBNA RAZKRITJA

Hranilnica je zavezana k razkrivanju določenih informacij. Področje obveznih razkritij urejajo:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi uredbe (EU) št. 648/2012 (v nadaljevanju Uredba CRR),
- Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta,
- Sklep o izvajanju Uredbe (EU) o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja glede izvrševanja opcij in diskrecijskih možnosti ter drugih nalog pristojnega organa za kreditne institucije (Uradni list RS št. 5/14)
- Smernice EBA glede razkrivanja informacij v zvezi z obremenjenimi in neobremenjenimi sredstvi, objavljene 27. junija 2014.

Razkritja so prikazana z navedbo členov uredbe CRR. Označena so razkritja, ki niso relevantna ali zahtevana.

Razkritja hranilnice za poslovno leto 2015 niso bila preverjena s strani pooblaščenega revizorja. Popolnost objave vseh razkritij skladno z uredbo CRR zagotavlja služba notranje revizije.

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

#### Strategije in procesi upravljanja tveganja (1.a točka 435. člena uredbe)

Hranilnica se pri svojem poslovanju sooča z različnimi vrstami tveganj. Ta so neločljivo povezana z opravljanjem bančnih storitev. Pomanjkljivo zavedanje in upravljanje tveganj lahko ogrozi poslovanje hranilnice. Poleg tega je hranilnica soodgovorna za sistemsko tveganje, ki ga lahko povzroči s svojim morebitnim neodgovornim ravnanjem.

Glavna tveganja, s katerimi se sooča hranilnica, so kreditno, obrestno, operativno, kapitalsko tveganje, tveganje dobičkonosnosti, strateško tveganje in tveganje ugleda.

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan\_2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konservativna.

Za učinkovito upravljanje s tveganji hranilnica izvaja različne aktivnosti. Glavne aktivnosti so usmerjene v:

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na skladnostiposlovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter daje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljave, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čimbolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

**Struktura in organizacija ustrezne funkcije za upravljanje tveganj (1.b točka 435. člena uredbe)**

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja. Umeščenost te je prikazana pod točko 5.3. Notranja organizacija Hranilnice Vipava d.d.

Organizacijska struktura in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljene v internem aktu, ki opredeljuje organiziranost hranilnice. Ta natančno opredeljuje pristojnosti posameznih organizacijskih enot. Poleg njih v hranilnici delujejo organi, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Ti so kolegij, kreditni odbor, likvidnostna komisija, zakladniška komisijater komisiji nadzornega sveta – revizijska in komisija za tveganja. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

**Obseg in narava poročanja o tveganjih in sistemih merjenja (1.c točka 435. člena uredbe)**

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

Notranje poročanje je urejeno z internimi akti. Ti opredeljujejo odgovorno osebo za poročanje, obseg poročanja, frekvenco poročanja ter prejemnike poročil. Temeljno poročilo s področja tveganj je Poročilo o pregledu tveganj v Hranilnici Vipava. Kvartalno ga pripravljata služba podpore poslovanju in služba kontrole in spremljave poslovanja. Poročilo prejmeta uprava in nadzorni svet. Poročilo celostno prikazuje izpostavljenost hranilnice tveganjem.

Zunanje poročanje je opredeljeno z veljavno regulativo. Glavni prejemnik poročil je Banka Slovenije.

**Politike za varovanje pred tveganjem in za njegovo zmanjševanje ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj pred tveganji in zmanjševanje tveganj (1.d točka 435. člena uredbe)**

Hranilnica ima področje varovanja pred tveganji in njihovo zmanjševanje urejeno z internimi akti. Ti so praviloma urejeni po posameznih vrstah tveganj. Glavni akti, ki urejajo omenjeno področje, so:

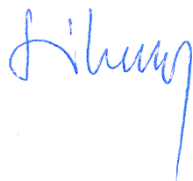
- Politika prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem,
- Politika upravljanja z nedonosnimi izpostavljenostmi (NPE) Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju likvidnostnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o obvladovanju obrestnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.,
- Upravljanje z operativnim tveganjem,
- Varnostna politika,
- Pravilnik o zakladništvu v Hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o delu notranje revizijske službe v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d..

Akte pripravljajo službe, ki so zadolžene za posamezno področje. Akte praviloma potrjuje uprava.

**Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj hranilnice (435.1.e. člen uredbe CRR)**

Uprava hranilnice in nadzorni svet potrjujeta, da je upravljanje tveganj v Primorski hranilnici Vipava d.d., ki je pretežnoorganiziranov službi kontrole in spremljave poslovanja, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu in strategiji hranilnice.

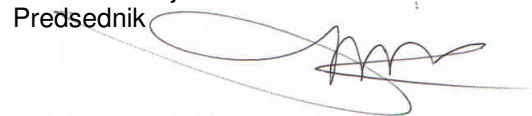
Uprava Hranilnice Vipava d.d.  
Rado Likar  
Član uprave



Aleš Kavčič  
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.  
Peter Velikonja  
Predsednik



**Strnjena izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj hranilnice (435.1.f. člen uredbe CRR)**

Uprava hranilnice ter nadzorni svet potrjujeta, da je ureditev upravljanja tveganj hranilnice ustrezna glede na velikost in profil tveganosti hranilnice ter da zasleduje cilje, ki jih hranilnice zasleduje – t.j. konservativni pristop pri prevzemanju tveganj, kjer je dobičkonosnost hranilnice pomembna, a je absolutno podrejena varnosti pri obvladovanju vseh vrst tveganj.

Primarni vir financiranja hranilnice so zbrana sredstva prebivalstva, javnega sektorja in podjetij, kar zagotavlja pomemben vir stabilnosti tudi v primeru morebitnih pretresov na finančnih trgih. Hranilnica bo na področju financiranja še naprej posvečala pozornost financiranju prebivalstva, kmetov ter mikro in malih podjetij s poudarkom na domači regiji.

Pri upravljanju s kapitalom hranilnica sledi ocenam notranjih potreb po kapitalu ter zahtevam, ki jih določa regulator. Zaradi spremembe strukture bilance v preteklih letih se je povečala potreba po kapitalu, zato bo hranilnica izvedla vse potrebne interne ukrepe, da bo okrepila kapitalsko ustreznost. Hkrati bo z zunanjimi ukrepi (dokapitalizacija, vpis podrejenih instrumentov) še okrepila kapital, tako da bo ustrezen za predvideno rast kreditnega portfelja v prihodnjem obdobju.

Ključna strategija hranilnice je postati pomembna finančna institucija v primorski regiji, ki bo prepoznavna po ugodnih storitvah in poznavanju lokalnega okolja ter njegovih potreb.

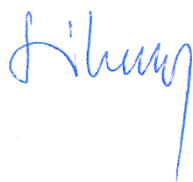
Ključni kazalniki, ki po mnenju uprave dajejo vpogled v način upravljanja tveganj hranilnice (na dan 31.12.2015):

Količnik skupnega kapitala	13,16%
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	34,24%
Donos na kapital po obdavčitvi	4,70%

Uprava Hranilnice Vipava d.d.  
Rado Likar  
Član uprave

Aleš Kavčič  
Predsednik uprave

Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.  
Peter Velikonja  
Predsednik



**Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa hranilnice (435.2.a. člen uredbe CRR)**

	Naziv druge pravne osebe	Uprava	Nadzorni svet	Nadzorni odbor
<b>Uprava</b>				
	Dušan Grlica			
	Rado Likar			
<b>Nadzorni svet</b>				
Miloš Lavrenčič	MD trade d.o.o.	direktor		
Sonja Anadolli	DBS d.d.	predsednica uprave		
	GOSTINSKO PODJETJE VIČ d.d. SEMENARNA LJUBLJANA d.d.		predsednica	članica
	ZDRUŽENJE BANK SLOVENIJE		članica	
Dario Peric	ILMEST d.o.o.	direktor		
	ORION s.R.L.	direktor		
	ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB- SOVODNJE		član	
Egidij Črnigoj	KURIVO d.d.	prokurist		
Peter Velikonja	KODA d.o.o.	prokurist		

**Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (435.2.b. člen uredbe CRR)**

Hranilnica ima sprejeto politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa. Oba člana uprave imata dolgoletne izkušnje v delovanju v upravi hranilnice. Od petih članov nadzornega sveta imata dva dolgoletne bančne izkušnje (delovanje v upravi banke oziroma nadzornem svetu), preostali trije člani pa imajo dolgoletne podjetniške izkušnje, kar zagotavlja, da ima vsak posamezni član nadzornega sveta ter vsi skupaj potrebna znanja, veščine in izkušnje za nadziranje hranilnice.

**Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa (435.2.c. člen uredbe CRR)**

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa.

**Ustanovitev odbora za tveganja (435.2.d. člen uredbe CRR)**

Hranilnica ima v okviru komisij nadzornega sveta ustanovljeno komisijo za tveganja, ki se v letu 2015 ni sestala.

**Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa (435.2.e. člen uredbe CRR)**

Odgovorne osebe za upravljanje s tveganji v hranilnici upravi hranilnice o tveganjih poročajo na dnevnem, tedenskem in mesečnem nivoju. Nadzorni svet prejema poročilo o tveganjih četrtletno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet.

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

Zavezanka za objavo razkritij v skladu z uredbo CRR je Hranilnica Vipava d.d. Hranilnica nima podrejenih družb, zato druga razkritja skladno s tem členom za hranilnico niso relevantna.

## 11.3. 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.

**Celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije (1. a točka 437. člena CRR)**

	v tisoč EUR
	<b>31.12.2015</b>
Skupaj kapital	3.020
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-137
(-) Aktuarski dobički iz preteklih let, ki se upoštevajo v izidu	-6
(-) Neopredmetena sredstva	-55
(-) Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-33
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala (60% neopredmetenih sredstev)	-26
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-druge	-8
<b>Skupaj navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>2.755</b>

**Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega temeljnega kapitala ter instrumentov dodatnega kapitala, ki jih izda institucija (1. b točka 437. člena CRR)**

**Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala - navadne delnice**

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d.
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	08.07.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,15 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.238 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

**Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala (1. c točka 437. člena CRR)**

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.

### Ločeno razkritje narave in zneskov (1.d točka 437. člena CRR)

#### Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve

	31.12.2015	Sklic na člen Uredbe EU
<b>Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital</b>	<b>2.238</b>	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.238	čl. 26 (1) (a) in členi 27 do 30 CRR
<b>Zadržana izguba iz preteklega leta</b>	<b>-81</b>	čl. 4 (1) (123) in čl. 26 (1) c CRR
<b>Akumulirani drugi vseobsegajoči donos</b>	<b>67</b>	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
<b>Druge rezerve</b>	<b>653</b>	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
<b>Odbitne postavke</b>	<b>-88</b>	
(-) Neopredmetena sredstva	-55	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-33	čl. 36 (1) CRR
<b>Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala</b>	<b>-26</b>	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
<b>Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo</b>	<b>-8</b>	delegirana Uredba komisije št 183/2014-oslabitve in rezervacije
<b>Skupaj navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>2.755</b>	
<b>Skupaj temeljni kapital</b>	<b>2.755</b>	

	31.12.2014	Sklic na člen Uredbe EU
<b>Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital</b>	<b>2.238</b>	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.238	čl. 26 (1) (a) in členi 27 do 30 CRR
<b>Zadržana izguba iz preteklega leta</b>	<b>-81</b>	čl. 4 (1) (123) in čl. 26 (1) c CRR
<b>Akumulirani drugi vseobsegajoči donos</b>	<b>-74</b>	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
<b>Druge rezerve</b>	<b>653</b>	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
<b>Odbitne postavke</b>	<b>-88</b>	
(-) 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
<b>Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala</b>	<b>79</b>	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
<b>Skupaj navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>2.727</b>	
<b>Skupaj temeljni kapital</b>	<b>2.727</b>	



**Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve (1.e točka 437. člena CRR)**

Podatki so razvidni iz razkritja iz prve tabele pod točko 11.3..

**Kadar institucija razkrije kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v Uredbi, pripravi celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki (1.f točka 437. člena CRR)**

Hranilnica izračunava kapitalske količnik na podlagi CRR.

#### **11.4. Kapitalske zahteve in razkritja skladno s 438. členom CRR**

**Povzetek pristopa hranilnice k ustreznosti notranjega kapitala za podporo obstoječih in prihodnjih dejavnosti (438. člen točka a CRR)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V okviru tveganj, ki niso predmet minimalnih kapitalskih zahtev hranilnica ocenjuje kapitalске 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 zunanega okolja kapitalске potrebe iz naslova stres testov ter kapitalске potrebe iz naslova kvalitete notranjega upravljanja.

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

### Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2015	31.12.2014
<b>Temeljni kapital</b>		
Vplačani kapitalski instrumenti	2.238	2.238
Zadržani dobiček/ (izguba)	-81	-81
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	67	-74
Druge rezerve	653	653
Odbitne postavke	-88	-88
(-) Neopredmetena sredstva	-55	-49
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-33	-39
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-26	79
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-rezervacije in oslabitve	-8	0
<b>Skupaj temeljni kapital</b>	<b>2.755</b>	<b>2.727</b>
<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje</b>	<b>18.553</b>	<b>13.637</b>
Enote centralne ravni države in centralne banke	22	58
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	25	12
Subjekti javnega sektorja	507	0
Institucije	303	1.092
Podjetja	1.354	1.522
Izpostavljenosti na drobno	15.328	10.314
Neplačane izpostavljenosti	588	313
Kolektivni naložbeni podjetji	4	0
Lastniški kapital	17	16
Druge postavke	405	310
<b>Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje</b>	<b>2.389</b>	<b>2.261</b>
<b>Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti</b>	<b>20.942</b>	<b>15.898</b>
<b>Količnik kapitalске ustreznosti</b>	<b>13,16</b>	<b>17,15</b>

**Interna ocena kapitala**

v tisoč EUR

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Temeljni kapital</b>	<b>2.755</b>	<b>2.727</b>
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.484	1.091
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	191	181
<b>Kapitalska zahteva prvega stebra</b>	<b>1.675</b>	<b>1.272</b>
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	131	101
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	320	260
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	50	115
<b>Kapitalska zahteva drugega stebra</b>	<b>501</b>	<b>476</b>
<b>Interna ocena kapitalskih potreb</b>	<b>2.176</b>	<b>1.748</b>
<b>Presežek kapitala</b>	<b>579</b>	<b>979</b>

**Na zahtevo zadevnega pristojnega organa rezultat procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala institucije, vključno s sestavo pribitkov iz zahtev po dodatnem kapitalu, na podlagi procesa nadzorniškega pregledovanja iz točke (a) člena 104(1) Direktive 2013/36/EU (b točka 438. člena CRR)**

Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala upošteva priporočila Banke Slovenije. Banka Slovenije je z ICAAP SREP analizo 2014 v decembru 2015 potrdila vsoto kapitalskih potreb iz stebra I. Z navedeno analizo je Banka Slovenije hranilnici predpisala vzdrževanje količnika kapitalске ustreznosti najmanj na višini 12,60%.

**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 112 CRR (c točka 438. člena CRR)**

**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2015**

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	13.177	0	0	1.878	22
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	119	10	0	0	25
Subjekti javnega sektorja	807	0	0	-605	507
Institucije	2.519	10	0	-1.004	303
Podjetja	1.626	0	-1	-269	1.354
Izpostavljenosti na drobno	23.078	4.447	-161	-506	15.328
Neplačane izpostavljenosti	626	37	-235	0	588
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	4
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	939	0	0	0	405
<b>Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje</b>	<b>42.991</b>	<b>4.504</b>	<b>-397</b>	<b>-506</b>	<b>18.553</b>

**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
<b>Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje</b>	<b>36.547</b>	<b>3.299</b>	<b>-339</b>	<b>2.554</b>	<b>13.638</b>

**Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3, razkrijejo 8 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, določeno v členu 147 (d točka 438. člena CRR)**

Hranilnica za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje ne uporablja IRB pristopa.

**Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s točkama (b) in (c) člena 92(3) (e točka 438. člena CRR)**

Razkritje skladno s 438. e. členom Uredbe za Hranilnico Vipava d.d. ni relevantno, ker nima valutnega tveganja.

**Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 2, 3 in 4, naslova III dela 3 (1.f točka 438. člena CRR)**

Hranilnica uporablja enostavni pristop za izračun kapitalne zahteve za operativno tveganje.

**Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s členom 153(5) ali 155(2) razkrijejo izpostavljenosti, razvrščene v vsako kategorijo iz razpredelnice 1 v členu 153(5), ali dodeljene vsaki uteži tveganja iz člena 155(2) (438. člen CRR)**

Hranilnica ne uporablja IRB pristopa za izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje.

**Obrazložitev uporabljene metodologije za določanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti do nasprotne stranke (a točka 439. člena CRR)**

Hranilnica ne opravlja poslov za katere bi bila dolžna izračunavati kapitalno zahtevo za kreditno tveganje nasprotne stranke.

**Obrazložitev politik za zagotavljanje zavarovanja s premoženjem in ustvarjanja kreditnih rezerv (b točka 439. člen CRR)**

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

**Obrazložitev politik v zvezi z izpostavljenostmi tveganju neugodnih gibanj (c točka 439. člen CRR)**

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

**Obrazložitev glede vpliva obsega zavarovanja s premoženjem, ki bi ga morala institucija zagotoviti v primeru znižanja ocene bonitetne ocene (d točka 439. člen CRR)**

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

**Bruto pozitivna poštena vrednost pogodb, učinki pobota, pobotane tekoče kreditne izpostavljenosti, prejeta zavarovanja s premoženjem in neto kreditna izpostavljenost iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (e točka 439. člena CRR)**

Hranilnica nima poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

**Mere vrednosti izpostavljenosti po metodah, določenih v oddelkih 3 do 6 poglavja 6 naslova II, dela 3 CRR(f točka 439. člena CRR)**

Pojasnilo v razkritju k točki a točka 439. člena CRR.

**Hipotetična vrednost varovanj v obliki kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in porazdelitev tekoče kreditne izpostavljenosti po vrstah kreditne izpostavljenosti (g točka 439. člena CRR)**

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

**Hipotetični zneski poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, ločeni glede na uporabo za lastni kreditni portfelj institucije in za njene posredniške dejavnosti, vključno s porazdelitvijo uporabljenih produktov kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, dodatno razčlenjenih glede na kupljeno in prodano zavarovanje znotraj posamezne skupine produktov (h točka 439. člena CRR)**

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

**Kapitalski blažilnika (440. člen CRR)**

Kapitalski blažilniki se prvič razkrivajo za leto 2016.

**Kazalniki splošnega systemskega pomena (441. člen CRR)**

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

### **11.5. Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja skladno s 442. členom Uredbe**

#### **Opredelitev "zapadlosti" in "oslabilnosti" za računovodske namene (a točka 442. člena CRR)**

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.

Oslabljene postavke za računovodske namene so vse postavke, za katere je hranilnica oblikovala oslabilne. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabilnih postavk prikazana v nadaljevanju.

#### **Opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (b točka 442. člena CRR)**

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 oslabilitev 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 oslabilte oziroma izgube.

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

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

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

Hranilnica v preteklih obdobjih za komitente, ki so bili ob sklenitvi posla razvrščeni v skupino A, beleži izjemno nizek delež razvrščenih terjatev, pri katerih je bil v času posla izkazan odpis (okoli 0,1%). Tudi ob morebitnem drastičnem povečanju stopnje defaulta pri teh komitentih poslovodstvo hranilnice ocenjuje, da bi bilo oblikovanje oslabiltev v višini 0,3% za ta razred ustrezno. Hranilnica redno pregleduje svoj portfelj terjatev do dolžnikov, zaradi svoje majhnosti pa ne more pripraviti ustrezne metodologije, ki bi ustrezala profesionalnim ekonometričnim kriterijem. Stopnje oslabiltev po posameznih bonitetnih razredih je bila določena na podlagi preteklih podatkov o kvaliteti portfelja hranilnice ter na podlagi izkušenj primerljivih finančnih institucij v Sloveniji. Po mnenju uprave so uporabljene stopnje oslabiltev najboljša možna ocena ob upoštevanju preteklih podatkov, trenutnega portfelja ter hranilnici lastnih lastnosti (velikost, razpršenost portfelja ...).

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,
- ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem.

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

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

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

- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 30 do 90 dni,
- katerim se je zaradi spremembe makroekonomskih pogojev poslovanja ali drugih razlogov bistveno poslabšal finančni položaj, vendar hranilnica ni utrpela oziroma ocenjuje, da ne bo utrpela pomembne ekonomske izgube v zvezi s finančnimi sredstvi,
- katerim hranilnica ob restrukturiranju ni odpustila oziroma ni verjetno, da bi jim odpustila pomembne del finančne 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,
- pri katerih je hranilnica zaznala občutno poslabšanje kreditne kvalitete in v zvezi s tem oblikovala oslabilte oziroma rezervacije,
- za katere je hranilnica v računovodskih izkazih prenehala obračunavati obresti,
- pri katerih je hranilnica že utrpela pomembno ekonomsko izgubo ob odpisu ali prodaji njihovih finančnih sredstev,
- katerih finančna sredstva je hranilnica restrukturirala, pri čemer je prišlo oziroma je verjetno, da bo prišlo do odpusta pomembnega dela finančne obveznosti dolžnika,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 do 360 dni,
- ki so nesolventni,
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- ki so v postopku prisilne poravnave ali stečaja.

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

- ki imajo enake značilnosti kot dolžniki, katerih finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti so razvrščene v skupino D, vendar se zanje ocenjuje, da terjatve do njih 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 200,00 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.

**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 (c točka 442. člena CRR)**

Kategorija izpostavljenosti	v tisoč EUR			
	31.12.2015	Povprečje 2015	31.12.2014	Povprečje 2014
Enote centralne ravni države in centralne banke	13.177	13.060	8.860	8.458
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	129	464	80	85
Subjekti javnega sektorja	807	978	887	937
Institucije	2.529	3.683	6.694	8.128
Podjetja	1.625	2.133	1.785	1.841
Izpostavljenosti na drobno	27.364	23.371	18.267	16.032
Neplačane izpostavljenosti	428	464	224	290
Kolektivni naložbeni podjemi	83	83	0	0
Lastniški kapital	17	17	16	21
Druge postavke	939	839	2.694	2.234
<b>SKUPAJ</b>	<b>47.098</b>	<b>45.092</b>	<b>39.507</b>	<b>38.026</b>

**Geografska porazdelitev izpostavljenosti, razčlenjena v pomembna območja po pomembnih kategorijah izpostavljenosti (d točka 442. člena CRR)**

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.



**Porazdelitev izpostavljenosti glede na gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, razčlenjena po kategorijah izpostavljenosti na dan (e točka 442. člena CRR)**

**Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2015**

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	13.177	0	0	0	0	0	0	13.177
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	129	0	0	0	0	0	129
Subjekti javnega sektorja	0	0	807	0	0	0	0	807
Institucije	0	0	0	2.529	0	0	0	2.529
Podjetja	0	0	0	0	1.625	0	0	1.625
Izpostavljenosti na drobno	0	0	5	0	16.975	10.075	309	27.364
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	353	75	0	428
Kolektivni naložbeni podjetji	0	0	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	0	0	0	15	2	0	0	17
Druge postavke	0	3	0	922	14	0	0	939
<b>SKUPAJ</b>	<b>13.177</b>	<b>132</b>	<b>895</b>	<b>3.466</b>	<b>18.969</b>	<b>10.150</b>	<b>309</b>	<b>47.098</b>

**Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2014**

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
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.860</b>	<b>80</b>	<b>887</b>	<b>9.397</b>	<b>11.859</b>	<b>8.051</b>	<b>374</b>	<b>39.508</b>

**Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti (f točka 442. člena CRR)**

**Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2015**

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	3.216	3.300	1.998	3.837	826	13.177
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	119	0	0	10	0	129
Subjekti javnega sektorja	0	0	300	507	0	807
Institucije	657	504	853	515	0	2.529
Podjetja	1	2	525	826	271	1.625
Izpostavljenosti na drobno	798	1.485	4.398	7.998	12.685	27.364
Neplačane izpostavljenosti	96	53	34	228	17	428
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	83	83
Lastniški kapital	0	0	0	0	17	17
Druge postavke	939	0	0	0	0	939
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.826</b>	<b>5.344</b>	<b>8.108</b>	<b>13.921</b>	<b>13.899</b>	<b>47.098</b>

**Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2014**

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
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.146</b>	<b>1.802</b>	<b>8.720</b>	<b>14.862</b>	<b>8.978</b>	<b>39.508</b>

Glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek (i) oslabljenih 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 (g točka 442. člena CRR)

v tisoč EUR

	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2015	Znesek zapadlih oslabljenih kreditov 31.12.2015	Oslabitev in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2015	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2015
Nefinančne družbe	540	354	221	26
Samostojni podjetniki	77	13	10	2
Gospodinjstva in podjetniki	8	8	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>625</b>	<b>375</b>	<b>231</b>	<b>28</b>

v tisoč EUR

	Znesek oslabljenih izpostavljenosti 31.12.2014	Znesek zapadlih oslabljenih kreditov 31.12.2014	Oslabitev in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2014	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2014
Nefinančne družbe	312	227	197	7
Samostojni podjetniki	3	3	0	0
Gospodinjstva in podjetniki	102	31	12	12
<b>SKUPAJ</b>	<b>417</b>	<b>261</b>	<b>209</b>	<b>19</b>

Znesek oslabljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno in razčlenjenih glede na pomembna geografska območja, če je to praktično izvedljivo, vključno z zneski posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v zvezi z vsakim geografskim območjem (h točka 442. člena CRR)

Hranilnica posluje samo v Republiki Sloveniji.

**Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (i točka 442. člena CRR)****Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2015**

	1.1.2015	Povečanje	Zmanjšanje	v tisoč EUR 31.12.2015
Nefinančne družbe	282	148	102	328
Gospodinjstva	29	20	21	28
Samostojni podjetniki	16	20	17	19
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
Država	0	1	1	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>328</b>	<b>189</b>	<b>141</b>	<b>376</b>

**Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2014**

	1.1.2014	Povečanje	Zmanjšanje	v tisoč EUR 31.12.2014
Nefinančne družbe	216	136	71	281
Gospodinjstva	12	21	4	29
Samostojni podjetniki	7	20	11	16
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	1	0	2
Država	0	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>236</b>	<b>178</b>	<b>86</b>	<b>328</b>

## Dodatna razkritja o kreditnem tveganju

## Vrste zavarovanja 31.12.2015

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Skupaj finančna sredstva
Država	0	0	0	0	0	0	0	96
Gospodinjstva in podjetniki	0	829	490	7.802	5.492	194	14.807	6.019
Nefinančne družbe	0	7.306	0	6.297	22.774	128	36.505	14.914
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	0	0	203	0	890	308
Samostojni podjetniki	0	1.291	28	2.108	3.835	0	7.262	2.558
<b>SKUPAJ</b>	<b>410</b>	<b>9.703</b>	<b>518</b>	<b>16.207</b>	<b>32.304</b>	<b>322</b>	<b>59.464</b>	<b>23.895</b>

## Vrste zavarovanja 31.12.2014

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek terjatev, zavarovanih pri zavarovalnici	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja z bančnimi vlogami	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Skupaj finančna sredstva
Država	0	0	0	0	0	0	0	47
Gospodinjstva in podjetniki	0	880	416	5.853	4.221	212	11.582	4.772
Nefinančne družbe	0	2.969	0	6.273	19.492	68	28.802	8.371
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	313	0	0	203	0	926	375
Samostojni podjetniki	0	763	5	1.997	3.669	0	6.434	2.159
<b>SKUPAJ</b>	<b>410</b>	<b>4.925</b>	<b>421</b>	<b>14.123</b>	<b>27.585</b>	<b>280</b>	<b>47.744</b>	<b>15.724</b>

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.

## Na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.		Država	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
A	13.065	-39	5.896	-17	2.039	-6	308	-1	96	0
B	7	-1	26	-2	0	0	0	0	0	0
C	0	0	10	-2	0	0	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	2	-3	0	0	0	0	0	0
P	1.842	-288	85	-4	519	-13	0	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>14.914</b>	<b>-328</b>	<b>6.019</b>	<b>-28</b>	<b>2.558</b>	<b>-19</b>	<b>308</b>	<b>-1</b>	<b>96</b>	<b>0</b>

## Na dan 31.12.2014

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.		Država	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
A	6.444	-19	4.685	-13	1.906	-6	374	-1	47	0
B	0	0	8	-1	7	-1	1	0	0	0
C	0	0	15	-4	0	0	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
P	1.926	-262	65	-12	246	-9	0	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>8.370</b>	<b>-281</b>	<b>4.773</b>	<b>-30</b>	<b>2.159</b>	<b>-16</b>	<b>375</b>	<b>-1</b>	<b>47</b>	<b>0</b>

## Vrste kreditov na dan 31.12.2015

	v tisoč EUR						
	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni krediti	Kreditni in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	0	13.980	933	14.913
Gospodinjstva in podjetniki	1.635	2.494	252	9	1.630	0	6.020
Samostojni podjetniki	0	0	0	0	2.321	237	2.558
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	0	308	0	308
Država	0	0	0	0	96	0	96
<b>Bruto krediti</b>	<b>1.635</b>	<b>2.494</b>	<b>252</b>	<b>9</b>	<b>18.335</b>	<b>1.170</b>	<b>23.895</b>
Popravki vrednosti	-12	-8	0	0	-350	-6	-376
<b>Neto krediti</b>	<b>1.623</b>	<b>2.486</b>	<b>252</b>	<b>9</b>	<b>17.985</b>	<b>1.164</b>	<b>23.519</b>

## Vrste kreditov na dan 31.12.2014

	v tisoč EUR						
	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni krediti	Kreditni in terjatve po plačilnih in kreditnih karticah z odloženim plačilom	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Drugi revolving krediti za poslovno dejavnost	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	0	7.843	528	0	8.371
Gospodinjstva in podjetniki	1.333	1.492	204	1.721	0	22	4.772
Samostojni podjetniki	0	0	0	1.823	336	0	2.159
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	375	0	0	375
Država	0	0	0	47	0	0	47
<b>Bruto krediti</b>	<b>1.333</b>	<b>1.492</b>	<b>204</b>	<b>11.809</b>	<b>864</b>	<b>22</b>	<b>15.724</b>
Popravki vrednosti	-9	-4	0	-305	-3	-7	-328
<b>Neto krediti</b>	<b>1.324</b>	<b>1.488</b>	<b>204</b>	<b>11.504</b>	<b>861</b>	<b>15</b>	<b>15.396</b>

**Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)**

v tisoč EUR

	<b>SKUPAJ</b>	<b>10 največjih posamičnih izpostavljenosti</b>	<b>Največja posamična izpostavljenost</b>
Nefinančne družbe	16.115	4.724	596
Gospodinjstva in podjetniki	6.491	1.390	240
Samostojni podjetniki	3.131	1.800	381
Neprofitni izvajalci storitev	310	310	196
Država	96	96	96
Banke	1.510	1.510	1.510

**Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)**

v tisoč EUR

	<b>SKUPAJ</b>	<b>10 največjih posamičnih izpostavljenosti</b>	<b>Največja posamična izpostavljenost</b>
Nefinančne družbe	1.654	1.579	590
Gospodinjstva in podjetniki	539	408	171
Samostojni podjetniki	43	43	10
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0
Država	10	10	10
Banke	10	10	10

**Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov in garancij (bruto princip)**

v tisoč EUR

	<b>SKUPAJ</b>	<b>10 največjih posamičnih izpostavljenosti</b>	<b>Največja posamična izpostavljenost</b>
Nefinančne družbe	17.769	5.373	669
Gospodinjstva in podjetniki	7.030	1.602	411
Samostojni podjetniki	3.174	1.800	381
Neprofitni izvajalci storitev	310	310	196
Država	106	106	96
Banke	1.510	1.510	1.510



**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.

**Restrukturirani krediti na dan 31.12.2015**

		v tisoč EUR
	<b>Bruto znesek kreditov</b>	<b>Oslabitve</b>
Nefinančne družbe	974	255
Samostojni podjetniki	139	1
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.113</b>	<b>256</b>

**Restrukturirani krediti na dan 31.12.2014**

		v tisoč EUR
	<b>Bruto znesek kreditov</b>	<b>Oslabitve</b>
Nefinančne družbe	1.086	250
Samostojni podjetniki	171	1
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.257</b>	<b>251</b>

V vseh primerih gre za restrukturiranje s podaljšanjem roka plačila.

**11.6. Razkritje obremenitev sredstev (443. člen CRR)**

## NEOBREMENJENA SREDSTVA

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
<b>Skupaj sredstva na dan 31.12.2015</b>	<b>3.994</b>		<b>38.675</b>	
Stanje na računu pri Centralni banki	3.207		0	
Lastniški instrumenti	0	0	100	100
Dolžniški vrednostni papirji	787	810	12.515	13.303
Kredit	0	0	25.062	
Druga sredstva	0		998	

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
<b>Skupaj sredstva na dan 31.12.2014</b>	<b>2.539</b>		<b>33.728</b>	
Stanje na računu pri Centralni banki	1.907		0	
Lastniški instrumenti	0	0	16	16
Dolžniški vrednostni papirji	632	632	14.427	15.278
Kredit	0	0	18.437	
Druga sredstva	0		848	

**Pregled obremenjenih sredstev**

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
<b>Skupaj sredstva na dan 31.12.2015</b>	<b>3.994</b>	<b>3.922</b>
Stanje na računu pri Centralni banki	3.207	3.207
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za JAM	715	715
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	72	95

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
<b>Skupaj sredstva na dan 31.12.2014</b>	<b>2.539</b>	<b>2.539</b>
Stanje na računu pri Centralni banki	1.907	1.907
Dolžniški vrednostni papirji zastavljeni za JAM	632	632

**Pregled obremenjenih sredstev in prejetega zavarovanja s premoženjem ter povezane obveznosti**

v tisoč EUR

<b>Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2015</b>	<b>Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji</b>	<b>Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni</b>
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	31.207	715
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83	72

v tisoč EUR

<b>Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2014</b>	<b>Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji</b>	<b>Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni</b>
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	27.142	632

**Informacije o pomenu obremenitve**

Za zavarovanje vlog skladno z jamstveno shemo v skladu z Zakonom o bančništvu v znesku 31.207 tisoč EUR ima hranilnica zastavljene ustrezne vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti 632 tisoč EUR.

Konec marca 2015 je bil na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank vzpostavljen poseben sklad za reševanje bank, ki se financira s prispevki bank in hranilnic. V ta namen hranilnica zagotavlja vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti v znesku 72 tisoč EUR.

**Firme imenovanih ECAI in ECA ter razlogi za morebitne spremembe (a točka 444. člena CRR)**

Hranilnica ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

**Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA (b točka 444. člena CRR)**

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri izračunu kapitalske zahteve ne uporablja bonitetnih ocen.

**Opis procesa določanja uteži tveganja za izpostavljenosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo, na podlagi bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje (c točka 444. člena Uredbe)**

Hranilnica v procesu določanja uteži tveganja za posamezne izpostavljenosti uporabi metodologijo navedeno v členih od 111 do 134 Uredbe CRR za institucije, ki ne uporabljajo bonitetnih ocen.

**Vzporeditev zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA s stopnjami kreditne kakovosti, predpisanimi v poglavju 2 naslova II dela 3, ob upoštevanju, da te informacije ni treba razkriti, če je institucija usklajena s standardno shemo vzporeditve, ki jo objavi EBA (d točka 444. člena CRR)**

Glej razkritje v predhodnih točkah.

**Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, povezanih z vsako stopnjo kreditne kakovosti, predpisane v poglavju 2 naslova II dela 3, kakor tudi vrednosti odbitkov od kapitala (e točka 444. člena CRR)**

Razkritje je prikazano v c točka 438. člena CRR.

**Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)**

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

**11.7. Operativno tveganje (446. člen CRR)**

Operativno tveganje je tveganje izgub, ki nastanejo kot posledica:

- neustreznega oziroma nepravilnega izvajanja notranjih procesov,
- nepravilnega ravnanja ljudi pri poslovanju,
- neustreznega oziroma nepravilnega delovanja sistemov,
- zunanjih dogodkov oziroma dejavnikov.

Hranilnica ima vzpostavljen sistem za spremljanje škodnih dogodkov, ki so posledica operativnih tveganj.

Hranilnica je v letu 2015 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 izdelata samoocena operativnega tveganja.

**11.8. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. členom CRR)**

Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo skladno s 447. členom Uredbe so prikazane v pojasnilu 10.2.3. – kapitalske naložbe.

**11.9. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. členom CRR)**

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 volatilitosti 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 31.12.2015 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 131 tisoč EUR (31.12.2014: 101 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 31.12.2015.

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
<b>Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB</b>	<b>3.740</b>	-	-	-	-	-	<b>3.740</b>
<b>Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo</b>	<b>100</b>	-	<b>176</b>	<b>536</b>	<b>1.387</b>	<b>261</b>	<b>2.460</b>
<b>Kredit</b>	<b>33</b>	<b>21.683</b>	<b>1.037</b>	<b>2.744</b>	<b>1.264</b>	<b>112</b>	<b>26.873</b>
Kredit bankam	-	650	-	853	-	-	1.503
Kredit strankam, ki niso banke	-	21.033	1.037	1.891	1.264	112	25.337
Druga finančna sredstva	33	-	-	-	-	-	33
<b>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>3.724</b>	<b>2.482</b>	<b>4.552</b>	<b>916</b>	<b>11.729</b>
<b>Opredmetena osnovna sredstva</b>	<b>262</b>	-	-	-	-	-	<b>262</b>
<b>Neopredmetena sredstva</b>	<b>55</b>	-	-	-	-	-	<b>55</b>
<b>Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>10</b>	-	-	-	-	-	<b>10</b>
<b>Druga sredstva</b>	<b>8</b>	-	-	-	-	-	<b>8</b>
<b>Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>	<b>130</b>	-	-	-	-	-	<b>130</b>
<b>SKUPAJ SREDSTVA (1)</b>	<b>4.338</b>	<b>21.738</b>	<b>4.937</b>	<b>5.762</b>	<b>7.203</b>	<b>1.289</b>	<b>45.267</b>
<b>Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>210</b>	<b>24.773</b>	<b>5.512</b>	<b>8.148</b>	<b>522</b>	<b>115</b>	<b>39.280</b>
Vloge strank, ki niso banke	-	24.773	5.512	8.148	522	115	39.070
Druge finančne obveznosti	210	-	-	-	-	-	210
<b>Rezervacije</b>	<b>89</b>	-	-	-	-	-	<b>89</b>
<b>Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>40</b>	-	-	-	-	-	<b>40</b>
<b>Druge obveznosti</b>	<b>18</b>	-	-	-	-	-	<b>18</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>357</b>	<b>24.773</b>	<b>5.512</b>	<b>8.148</b>	<b>522</b>	<b>115</b>	<b>39.427</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>2.238</b>	-	-	-	-	-	<b>2.238</b>
<b>Kapitalske rezerve</b>	<b>-</b>	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Presežek iz prevrednotenja</b>	<b>67</b>	-	-	-	-	-	<b>67</b>
<b>Rezerve iz dobička</b>	<b>662</b>	-	-	-	-	-	<b>662</b>
<b>Čisti dobiček / izguba poslovnega leta</b>	<b>53</b>	-	-	-	-	-	<b>53</b>
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>3.020</b>	-	-	-	-	-	<b>3.020</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)</b>	<b>3.377</b>	<b>24.773</b>	<b>5.512</b>	<b>8.148</b>	<b>522</b>	<b>115</b>	<b>42.447</b>
<b>IZPOSTAVLJENOST OBRESTNEMU TVEGANJU (1) – (2)</b>	<b>961</b>	<b>- 3.035</b>	<b>- 575</b>	<b>- 2.386</b>	<b>- 6.681</b>	<b>1.174</b>	<b>2.820</b>

### 11.10. 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 2015 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 31.12.2015. 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 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 l	nad 5 let	SKUPAJ
<b>Denar v blagajni in stanja na rač. pri CB</b>	<b>3.740</b>	-	-	-	-	-	<b>3.740</b>
<b>Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo</b>	<b>100</b>	-	<b>176</b>	<b>536</b>	<b>1.387</b>	<b>261</b>	<b>2.460</b>
<b>Kredit</b>	<b>807</b>	<b>1.297</b>	<b>1.669</b>	<b>5.691</b>	<b>12.587</b>	<b>4.822</b>	<b>26.873</b>
Kredit bankam	-	650	-	853	-	-	<b>1.503</b>
Kredit strankam, ki niso banke	807	614	1.669	4.838	12.587	4.822	<b>25.337</b>
Druga finančna sredstva	-	33	-	-	-	-	<b>33</b>
<b>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>3.724</b>	<b>2.482</b>	<b>4.552</b>	<b>916</b>	<b>11.729</b>
<b>Opredmetena osnovna sredstva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>262</b>
<b>Neopredmetena dolgoročna sredstva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
<b>Terjatve od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>
<b>Druga sredstva</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>
<b>Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130</b>
<b>SKUPAJ SREDSTVA (1)</b>	<b>4.647</b>	<b>1.352</b>	<b>5.569</b>	<b>8.857</b>	<b>18.526</b>	<b>6.316</b>	<b>45.267</b>
<b>Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti</b>	<b>21.226</b>	<b>3.757</b>	<b>5.512</b>	<b>8.148</b>	<b>522</b>	<b>115</b>	<b>39.280</b>
Vloge strank, ki niso banke	21.226	3.547	5.512	8.148	522	115	<b>39.070</b>
Druge finančne obveznosti	-	210	-	-	-	-	<b>210</b>
<b>Rezervacije</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>58</b>	<b>89</b>
<b>Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
<b>Druge obveznosti</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>	<b>21.226</b>	<b>3.758</b>	<b>5.525</b>	<b>8.207</b>	<b>538</b>	<b>173</b>	<b>39.427</b>
<b>Osnovni kapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.238</b>	<b>2.238</b>
<b>Kapitalske rezerve</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Presežek iz prevrednotenja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>67</b>
<b>Rezerve iz dobička</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>662</b>	<b>662</b>
<b>Čisti dobiček / izguba poslovnega leta</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>2.967</b>	<b>3.020</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)</b>	<b>21.226</b>	<b>3.758</b>	<b>5.525</b>	<b>8.260</b>	<b>538</b>	<b>3.140</b>	<b>42.447</b>
<b>IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1)</b>	<b>- 16.579</b>	<b>- 2.406</b>	<b>44</b>	<b>597</b>	<b>17.988</b>	<b>3.176</b>	<b>2.820</b>
<b>- (2)</b>							

**Izpostavljenost pozicijam listinjenju (449. člen CRR)**

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

**11.11. Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR)**

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.

V prihodnjem letu bo sprejeta politika prejemkov. Do spremembe sedanjega načina nagrajevanja zaposlenih uprava hranilnice sistema prejemkov ne bo posebej opredeljevala.

**11.12. Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR)**

Hranilnica je skladno s 499(2) sprejela odločitev, da bo razkrila količnik finančnega vzvoda pri katerem je mera kapitala temeljni kapital.

Prvič se razkriva količnik finančnega vzvoda za poslovno leto 2015. Za izpolnitev obveznosti glede razkrivanja informacij o količniku finančnega vzvoda je hranilnica uporabila predloge iz izvedbene uredbe za razkritje količnika finančnega vzvoda. Predloge postavk, ki za hranilnico niso relevantne, niso prikazane.

**Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda**

v tisoč EUR

		<b>Znesek</b>
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	42.669
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	4.301
7	Druge prilagoditve	-54
<b>8</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>46.916</b>



**Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2015**

v tisoč EUR

<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)</b>		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	42.669
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-55
<b>3</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)</b>	<b>42.614</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	4.504
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-203
<b>19</b>	<b>Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)</b>	<b>4.301</b>
<b>Kapital in mera skupne izpostavljenosti</b>		
20	Temeljni kapital	2.755
<b>21</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)</b>	<b>46.916</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>		
22	Količnik finančnega vzvoda	5,87
<b>Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljen pripoznanje</b>		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

**Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti ; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2015**

v tisoč EUR

EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	<b>42.614</b>
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	<b>42.614</b>
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	13.177
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	925
EU-7	Institucije	2.518
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	22.934
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.626
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	395
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.039

**1. Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda**

Hranilnica presoja o višini količnika kapitalskega vzvoda četrtletno, skupaj z izdelavo in presojanjem višine količnika kapitalске ustreznosti. Hranilnica vzdržuje količnik kapitalске ustreznosti na ravni, ki jo predpiše Banka Slovenije z oceno SREP nadzora. Z izboljšanjem količnika kapitalске ustreznosti, se hkrati izboljšuje tudi količnik finančnega vzvoda. Z instrumenti, ki pomenijo višji temeljni kapital in znižanje vrednosti izpostavljenosti hranilnica upravlja s količnikom finančnega vzvoda. Z Baslom III je uvedena minimalna raven količnika finančnega vzvoda, ki je določena na 3%. Hranilnica si je mejni količnik finančnega vzvoda določila na minimalno 4%. V naslednjem letu bo vodila postopke za povečanje temeljnega kapitala, saj so kapitalске zahteve iz naslova kreditnega tveganja zaradi kreditne rasti višje.

## **2. Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda**

Izračunane vrednosti količnika finančnega vzvoda se v četrtletjih poslovnega leta 2015 niso bistveno spreminjale oziroma se niso bistveno razlikovale od izkazanih konec leta 2015. Višja kreditna rast ob nespremenjenem temeljnem kapitalu vpliva na nižanje količnika kapitalskega vzvoda, česar se hranilnica in je v letu 2015 pristopila k aktivnostim, ki bodo vplivale na povečanje temeljnega kapitala v naslednjem poslovnem letu.

Hranilnica v letu 2015 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

### **11.13. Uporaba pristopa IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR)**

Hranilnica ne uporablja IRB pristopa pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

### **11.14. Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR)**

#### **Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj(453. člen CRR a do e)**

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

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 poplacha 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 poplacha 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, poročila ter zavarovanja pri zavarovalnicah, med premoženjskimi zavarovanji hranilnica uporablja:

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

Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, ne zagotavljajo pa lastnih ocen LGD ali konverzijskih faktorjev glede na kategorijo izpostavljenosti, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno vrednost izpostavljenosti (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki jo krije – po uporabi prilagoditev za nestanovitnost – primerno zavarovanje s finančnim premoženjem in druga primerna zavarovanja s premoženjem (f točka 453. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2015	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2014
Enote centralne ravni države in centralne banke	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0
Subjekti javnega sektorja	0	0
Institucije	0	0
Podjetja	0	0
Izpostavljenosti na drobno	506	434
Neplačane izpostavljenosti	0	0
Lastniški kapital	0	0
Druge postavke	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>506</b>	<b>434</b>

Institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom IRB, razkrijejo ločeno za vsako kategorijo izpostavljenosti, skupno izpostavljenost (po bilančnem ali zunajbilančnem pobotu, če se uporabljata), ki je krita z jamstvi ali kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti (g točka 453. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2015	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2014
Enote centralne ravni države in centralne banke	0	0
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0
Subjekti javnega sektorja	605	887
Institucije	1004	1.231
Podjetja	269	0
Izpostavljenosti na drobno	0	263
Neplačane izpostavljenosti	0	0
Lastniški kapital	0	0
Druge postavke	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.878</b>	<b>2.381</b>

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 nasprotno stranke izpolniti svoje pogodbene obveznosti.

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

#### Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (454. člen CRR)

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

#### Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (455. člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržni tveganjem.

### 11.15. Ostala razkritja

#### Denar in denarni ustrezniki

	v tisoč EUR	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	3.741	2.384
<b>Skupaj denar in denarni ustrezniki</b>	<b>2.384</b>	<b>1.747</b>

#### Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	v tisoč EUR	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Banka Slovenije</b>	<b>3.207</b>	<b>1.908</b>
<b>Republika Slovenije</b>	<b>11.551</b>	<b>11.241</b>
Obveznice po vrstah	6.215	6.195
Drugi vrednostni papirji	3.746	2.642
Kreditni	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	1.581	2.381
Drugo	9	23
<b>Skupna izpostavljenost do BS in države</b>	<b>14.758</b>	<b>13.149</b>
<b>Delež v bilančni vsoti (v %)</b>	<b>34,59%</b>	<b>36,26%</b>

#### Razčlenitev terjatev po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Povezane osebe s člani NS*	438	185
Delničarji**	1.103	963
Člani uprave	136	60
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.677</b>	<b>1.208</b>

\* 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	
	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
Povezane osebe s člani NS*	580	293
Delničarji**	1.930	1.409
Člani uprave	57	98
Člani nadzornega sveta hranilnice	276	223
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.843</b>	<b>2.023</b>

\* 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
<b>Dušan Grlica – predsednik uprave 01.01.2015 – 31.12.2015</b>	
Bruto plače, bonitete in regres	131.006
Povračila stroškov	7.984
<b>SKUPAJ</b>	<b>138.990</b>

	v EUR
<b>Rado Likar – član uprave 01.01.2015 – 31.12.2015</b>	
Bruto plače, bonitete in regres	52.011
Povračila stroškov	3.295
<b>SKUPAJ</b>	<b>55.306</b>

**Prejemki nadzornega sveta za obdobje**

	v EUR
<b>Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 01.01.2015 – 31.12.2015</b>	
Sejnine	1.784

	v EUR
<b>Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 01.01.2015 – 31.12.2015</b>	
Sejnine	1.227

	v EUR
<b>Dario Peric – član nadzornega sveta 01.01.2015 – 31.12.2015</b>	
Sejnine	1.612

	v EUR
<b>Egidij Črnigoj – član nadzornega sveta 01.01.2015 – 31.12.2015</b>	
Sejnine	1.449

	v EUR
<b>Sonja Anadolli – članica nadzornega sveta 01.01.2015 – 31.12.2015</b>	
Sejnine	1.426

## 12. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte Revizija d.o.o.  
Dunajska cesta 165  
1000 Ljubljana  
Slovenija  
Tel: + 386 (0)1 3072 800  
Fax: + 386 (0)1 3072 900  
www.deloitte.si  
www.facebook.com/DeloitteSlovenija

**POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA LASTNIKOM  
HRANILNICE VIPAVA d.d.****Poročilo o računovodskih izkazih**

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hranilnice Vipava d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2015 in izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala ter izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto in povzetek bistvenih računovodskih usmeritev ter druge pojasnjevalne opombe.

*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. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

*Revizorjeva odgovornost*

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi 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 napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj preuči 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 ter tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljevstva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na [www.deloitte.si](http://www.deloitte.si).

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 - ID št. za DDV: S62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

*Mnenje*

Po našem mnenju računovodski izkazi podajajo resničen in pošten prikaz finančnega položaja Hranilnice Vipava d.d. na dan 31. decembra 2015 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja kot jih je sprejela EU.

**Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah**

Poslovodstvo je odgovorno tudi za pripravo poslovnega poročila v skladu z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Naša odgovornost je podati oceno o tem, ali je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi. Naši postopki v zvezi s tem so opravljeni v skladu z mednarodnim standardom revidiranja 720 in omejeni zgolj na oceno skladnosti poslovnega poročila z revidiranimi računovodskimi izkazi. Po našem mnenju je poslovno poročilo skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Maruša Tratnjek  
Pooblaščenca revizorka

Ljubljana, 21. april 2016

**Deloitte.**DELOITTE REVIZIJA D.O.O.  
Ljubljana, Slovenija 3