



PRIMORSKA
HRANILNICA
VIPAVA

A detailed close-up photograph of a pine branch. The branch is covered in vibrant green, needle-like leaves. Several pine cones are visible, including a prominent one in the lower right foreground and several smaller, developing ones along the branch. The background is softly blurred, showing more of the pine tree's structure.

LETNO POROČILO 2016

KAZALO VSEBINE

POSLOVNO POROČILO	3
1. <u>KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE</u>	NAPAKA! ZAZNAMEK NI DEFINIRAN.
2. <u>POROČILO UPRAVE</u>	5
3. <u>POROČILO NADZORNEGA SVETA</u>	7
4. <u>POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE</u>	8
5. <u>PREDSTAVITEV HRANILNICE</u>	10
5.1. <u>POSLOVNA MREŽA</u>	10
5.2. <u>ŠTEVILO ZAPOSLENIH IN KVALIFIKACIJSKA STRUKTURA</u>	10
5.3. <u>NOTRANJA ORGANIZACIJA PRIMORSKE HRANILNICE D.D.</u>	11
5.4. <u>UPRAVLJANJE TVEGANJ</u>	11
5.4. <u>DRUGE POMEMBNEJŠE INFORMACIJE</u>	11
6. <u>IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2016</u>	13
6.1. <u>KODEKS O UPRAVLJANJU, KI VELJA ZA DRUŽBO, IN ODPANJA</u>	14
6.2. <u>GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMOV NOTRANJNH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V DRUŽBI V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA</u>	14
6.3. <u>POMEMBNO NEPOSREDNO IN POSREDNO IMETNIŠTVO VREDNOSTNIH PAPIRJEV DRUŽBE</u>	14
6.4. <u>IMETNIKI VREDNOSTNIH PAPIRJEV, KI ZAGOTAVLJAJO POSEBNE KONTROLNE PRAVICE</u>	14
6.5. <u>OMEJITVE GLASOVALNIH PRAVIC</u>	14
6.6. <u>PRAVILA DRUŽBE O IMENOVANJU TER ZAMENJAVI ČLANOV ORGANOV VODENJA ALI NADZORA IN SPREMENBAH STATUTA</u>	14
6.7. <u>POSEBNA POBLASTILA ČLANOV POSLOVODSTVA</u>	15
6.8. <u>DELOVANJE IN KLJUČNE PRISTOJNOSTI SKUPŠČINE DRUŽBE</u>	15
6.9. <u>PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA ALI NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJI</u>	15
7. <u>POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2016</u>	16
7.1. <u>OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA IN BANČNEGA OKOLJA</u>	16
7.2. <u>POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE</u>	17
7.3. <u>PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE</u>	17
7.4. <u>DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI</u>	20
7.5. <u>DOGODKI PO DATUMU IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA</u>	22
8. <u>POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA</u>	23
RAČUNOVODSKO POROČILO	26
9. <u>IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE</u>	27
10. <u>RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE</u>	28
10.1. <u>IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA</u>	28
10.2. <u>IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</u>	31
10.3. <u>IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</u>	33
10.4. <u>IZKAZ DENARNIH TOKOV PO POSREDNI METODI</u>	35
10.5. <u>IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA</u>	38

11. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	41
<u>11.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV</u>	41
<u>11.2. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA</u>	55
<u>11.3. POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA</u>	72
<u>11.4. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH NISO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</u>	77
<u>11.5. POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI SO V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</u>	77
<u>11.6. HIERARHIJA POŠTENIH VREDNOSTI</u>	77
<u>11.7. DENAR IN DENARNI USTREZNIKI</u>	78
<u>11.8. STRUKTURA BILANCE STANJA PO IZPOSTAVLJENOSTI DO BANKE SLOVENIJE IN DRŽAVE</u>	78
12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI	79
<u>12.1. RAZČLENITEV TERJATEV IN OBVEZNOSTI PO POVEZAVAH</u>	79
<u>12.2. RAZKRITJE ZASLUŽKOV</u>	79
<u>12.3. DOGODKI PO DATUMU BILANCE STANJA</u>	80
13. UPRAVLJANJE S TVEGANJI	81
<u>13.1. UPRAVLJANJE S TVEGANJEM KAPITALA</u>	82
<u>13.2. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA KREDITNO TVEGANJE</u>	83
<u>13.3. KAPITALSKA ZAHTEVA ZA OPERATIVNO TVEGANJE</u>	86
<u>13.4. KREDITNO TVEGANJE</u>	86
<u>13.5. OBRESTNO TVEGANJE</u>	97
<u>13.6. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE</u>	99



POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2016	2015
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	52.509	42.669
Celotni kapital (v tisoč EUR)	3.207	3.020
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	234	148
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-22	-11
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	212	137
Kapital (v tisoč EUR)	2.266	2.238
Količnik skupnega kapitala (v %)	13,39	13,16
Obrestna marža (v %)	2,34	2,79
Donos na sredstva po obdavčitvi (v %)	0,45	0,35
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	7,45	5,38
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	6,73	4,70

2. POROČILO UPRAVE

Leto, v katerem je Primorska hranilnica praznovala 120-letnico svojega delovanja, lahko brez zadržkov označimo kot uspešno. Ne samo z vidika poslovanja hranilnice, ki je bilo v več ozirih – tudi po doseženem dobičku – rekordno, ampak tudi z vidika splošnega položaja v gospodarstvu in družbi, ki počasi začenja dobivati predkrizni optimistični značaj. Tri leta po koncu gospodarske krize ter dve leti po dokončni sanaciji bančnega sistema v Sloveniji je očitno tako v gospodarstvu kot pri zasebni potrošnji dosežena tista kritična masa optimizma, ki je dala nov pospešek tako investicijski kot zasebni potrošnji.

Navkljub vsem pozitivnim izgledom pa ne smemo pozabiti na tveganja, ki jim je v danem trenutku med vsemi še posebej izpostavljen bančni sektor. Geopolitičnim neznankam iz preteklosti, ki jih že tako ni manjkalo, se je pridružil še načrtovani britanski izhod iz Evropske skupnosti ter vzpon populizma, ki se je najglasneje izrazil na ameriških predsedniških volitvah. Dodatno negotovost v bančništvo vnašajo neznanke, povezane z bodočim razvojem storitev ter globalno konkurenčnostjo obstoječega poslovnega modela bank ob navalu novih tehnoloških ponudnikov tradicionalnih bančnih storitev. Če temu dodamo okolje nizkih oziroma negativnih obrestnih mer, potem je jasno, da izzivov pri poslovanju tudi v prihodnje ne bo manjkalo. A hranilnica je v 120 letih dokazala svojo trdoživost, preživela nekaj držav in različnih ureditev, zato smo lahko tudi ob pogledu na bodoče izzive samozavestni in prepričani, da je tudi našemu poslovnemu modelu mesto v sodobnem gospodarskem svetu.

Makroenokomsko okolje

Mednarodno okolje, vsaj tisti del, ki vpliva na glavnino slovenskega gospodarstva, v letu 2016 ni doživelo bistvenih sprememb v primerjavi s predhodnim letom. Ob omejitvi migrantske krize, ki je bila že v začetku leta (vsaj začasno) pod nadzorom se je zdelo, da leto ne bo povzročilo pomembnejših pretresov. Toda sledila je nepričakovana odločitev Britancev o izstopu iz Evropske skupnosti, kar Evropo postavlja pred nove, še bolj nepredvidljive izzive. Ker je »Brexitu« sledil še vzpon populizma tako v Evropi kot prek velike luže, je očitno, da večdesetletna evropska pot združevanja doživlja zastoj, če ne celo preokreta. Za izvozno usmerjeno gospodarstvo, kot je slovensko, bi to lahko predstavljalo eno večjih težav prihodnosti.

V domačem okolju se pozitivni trendi z gospodarsko rastjo in padanjem brezposelnosti nadaljujejo. Država sicer še vedno nima pravih odgovorov na fiskalna neravnovesja, prav tako so zaskrbljujoči demografski trendi, ki bodo v prihodnje bistveno spremenili strukturo zaposlenega prebivalstva, a se te težave trenutno še zakrite pod plaščem gospodarske rasti, ki jo družno poganjajo investicije, izvoz in zasebna potrošnja.

V slovenskem bančnem sektorju se boj za tržni pogač vse bolj zastruje, pri čemer se zelo očitno ponavljajo vzorci iz preteklosti, ki so dali lokalni pospešek mednarodni finančni krizi. Zanimivo je, da so v tokratni kreditni ekspanziji glavni igralci bolj ali manj enaki kot v tisti pred desetimi leti, glavni poudarek pa je tokrat večinoma na financiranju prebivalstva. Zaenkrat sicer razvoj dogodkov izgleda kot déjà vu bančne zgodbe izpred desetletja, jasno pa je, da bo (tako kot pred desetletjem) ključni vpliv zunanjih dogodkov.

Poslovanje hranilnice

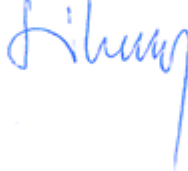
Minulo leto je bilo za poslovanje hranilnice izjemno, ne samo zaradi dobička, ki je rekorden v zgodovini družbe, ampak predvsem zaradi znova dokazane sposobnosti za prilagajanja spremenjenim razmeram na trgu. Padec prihodkov iz naslova naložb v vrednostne papirje ter kredite bankam za skoraj 40% glede na predhodno leto je hranilnica uspela v celoti nadomestiti s prihodki iz poslovanja s strankami, na katerih gradi strategija razvoja hranilnice - gospodinjstvi, kmeti ter mikro in malimi podjetji oziroma zasebniki.

Ponovna izjemna rast kreditiranja in števila novih strank (tako med pravnimi kot fizičnimi osebami) ob dejstvu, da se je obseg naložb v neplačilu prepolovil in je najmanjši v slovenskem bančnem prostoru - kar kaže na izjemno konservativnost hranilnice -, sta dokaz, da je usmeritev hranilnice pravilna in dolgoročno vzdržna. Zahvala za tako uspešno poslovanje gre strankam in poslovnim partnerjem, ki so prepoznali prednosti Primorske hranilnice. Tudi v bodoče bo naš cilj postati prepoznavna finančna institucija, ki svojo prepoznavnost gradi na ugodnih storitvah ter prilagodljivosti pri poslovanju s strankami.

Še dodatno dimenzijo k uspešnosti poslovanja hranilnice predstavlja primerjava s pogoji dela v preteklih obdobjih. Če primerjamo poslovanje s časovnim horizontom petih let, s poslovanjem v letu 2011, se pokaže velikostni razred napredka v poslovanju hranilnice. Zgolj zaradi dodatnih zakonskih (višja stopnja davka na dodano vrednost, davek na finančne storitve, sistem jamstva za vloge) in regulatornih zahtev (višji stroški nadzornika, potrebne nadgraditve IT sistemov) je imela hranilnica v letu 2016 v primerjavi z letom 2011 približno toliko dodatnih stroškov, kot je pred letom 2016 znašal rekordni dobiček hranilnice. Če k temu prištejemo še negativni učinek nizkih oziroma negativnih obrestnih mer, katerih učinek na poslovanje hranilnice je v primerjavi z dolgoletnim povprečjem po ocenah približno 10% donosa na kapital letno, lahko ocenimo, da bi bilo poslovanje hranilnice v običajnih razmerah več kot odlično, kar postavlja primeren temelj za načrtovanje bodočega razvoja.

Tako uspešnega poslovanja ne bi bilo brez izjemno motiviranih in pripadnih zaposlenih, ki jim gre posebna zahvala za vse, kar smo dosegli v preteklem letu. V tako majhnih organizacijah, kot je Primorska hranilnica, so zaposleni najpomembnejša dodana vrednost in tudi v prihodnje se bomo maksimalno trudili, da bi skupaj z njimi oblikovali uspešno zgodbo. Tudi zato, ker smo prepričani, da je bančništvo kljub vsem napovedim o razčlovečenju in digitalizaciji še vedno in bo tudi v prihodnje posel, ki ga bodo delali ljudje z ljudmi.

Rado Likar
član uprave



Aleš Kavčič
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2016 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 2016 je nadzorni svet na devetih (9) rednih in devetnajstih (19) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2015 z mnenjem k temu poročilu,
- poročilo ICAAP za leto 2015,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2016 in plan investicij,
- potrjeval večje naložbe (kredite z večjo skupno izpostavljenostjo).
- posamična poročila in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- fit & proper ocene članov uprave in nadzornega sveta,
- četrletna poročila o tveganjih,
- četrletne načrte zniževanja NPE,
- periodična poročila o izvajanju funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- prenovo celotne grafične podobe hranilnice,
- notranjo regulativo (pravilniki, strategije, politike...),
- poročilo o popisu in inventurni odpis osnovnih sredstev,
- zapisnike rednih in korespondenčnih sej.

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 2016 uspešno. Tekoče poslovanje in smeli načrti glede nadaljnjega razvoja hranilnice obetajo kvalitetno poslovanje tudi v prihodnjem obdobju.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2016	2015	2014
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	52.509	42.669	36.267
Skupni obseg vlog nebančnega sektorja	48.668	39.009	32.926
pravne osebe in samostojni podjetniki	14.751	10.577	7.426
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	33.917	28.432	25.500
Vloge bank	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	28.578	23.519	15.396
pravne osebe in samostojni podjetniki	22.935	17.528	10.653
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	5.643	5.991	4.743
Kreditni bankam	0	1.510	3.022
Celotni kapital	3.207	3.020	2.746
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	177	376	328
Rezervacije	81	89	108
Zunajbilančno poslovanje	4.255	6.005	4.800
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	1.103	1.098	973
Čiste opravnine (provizije)	567	512	460
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	1.313	1.318	1.091
Amortizacija	67	62	48
Oslabitev	-8	-48	-92
Rezervacije	17	31	-5
Poslovni izid pred obdavčitvijo	234	148	152
Davek iz dohodka pravnih oseb	-22	-11	1
Čisti dobiček poslovnega leta	212	137	153
Izguba poslovnega leta	0	0	0
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	32	28	29
Bilančna vsota / zaposlenega	1.640	1.524	1.251
DELNICE			
Število delničarjev	33	34	36
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,15	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	5,94	5,60	5,09

	2016	2015	2014
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,39	13,16	17,15
Količnik temeljnega kapitala	13,39	13,16	17,15
Količnik skupnega kapitala	13,39	13,16	17,15
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Oslabitev fin. sredstev, merjene po odplačni vrednosti, in rezervacije za prevzete obveznosti/razvrščene aktivne bilančne in razvrščene zunajbilančne postavke	0,36	0,90	1,02
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	2,34	2,79	2,84
Marža finančnega posredništva	3,37	3,92	4,05
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,45	0,35	0,45
Donos na kapital pred obdavčitvijo	7,45	5,08	5,95
Donos na kapital po obdavčitvi	6,73	4,70	5,99
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,92	3,50	3,32
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	44,62	45,72	42,25
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	32,07	34,24	32,62

Po metodologiji Banke Slovenije

5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
 Telefon: 05 3664 500
 Faks: 05 3664 510
 Povezava: www.hranilnica-vipava.si
 Elektronska pošta: info@hranilnica-vipava.si
 Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
 Šifra dejavnosti: K/64.190
 Leto ustanovitve: 1981
 Osnovni kapital: 2.265.505,20 EUR
 Matična številka: 5214246
 ID za DDV: SI 78184495
 IBAN: SI56 0100 0000 6400 046
 SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

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

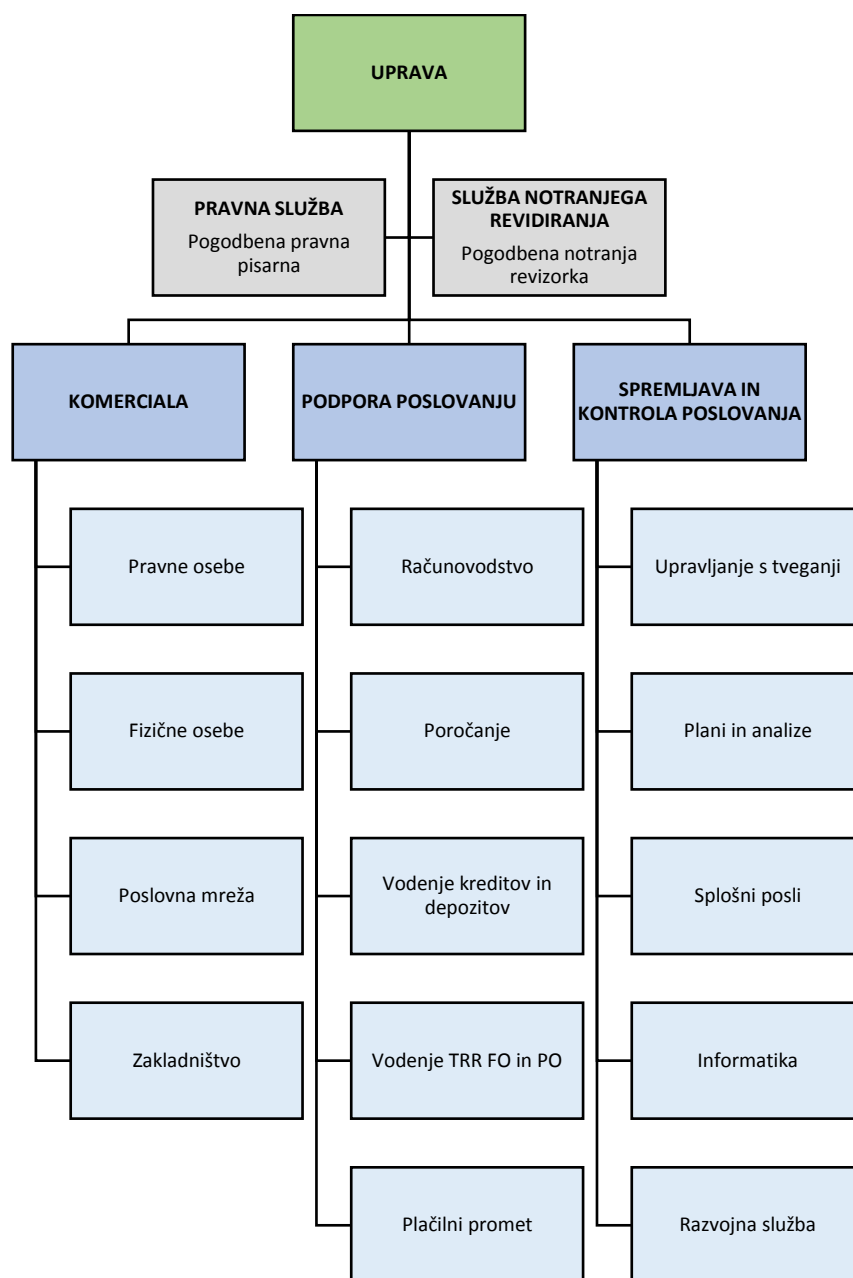
Agencija	Naslov	Pošta
AGENCIJA VIPAVA - sedež	Glavni trg 15	Vipava
AGENCIJA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 2/b	Ajdovščina
AGENCIJA DORNBERK	Ulica Bojana Vodopivca 5	Dornberk
AGENCIJA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 19	Ilirska Bistrica
AGENCIJA POSTOJNA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

V letu 2016 se je zaradi zaprtja Agencije Bilje število agencij zmanjšalo z 10 na 9.

5.2. Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2016 je bilo v hranilnici zaposlenih 32 delavcev, od katerih imata 2 delavca VIII/1 stopnjo, 5 delavcev VII, 15 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 2016 je bilo 29,17 delavcev.

5.3. Notranja organizacija Primorske hranilnice 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 skladnosti poslovanja, 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.

6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2016

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Primorska hranilnica Vipava d.d. kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo

IZJAVO O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Primorska hranilnica Vipava d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Primorska hranilnica Vipava d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹.

Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevamo:

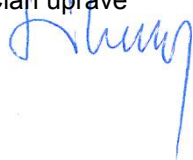
- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice² in
- 3) Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic³.

Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23.10.2015).

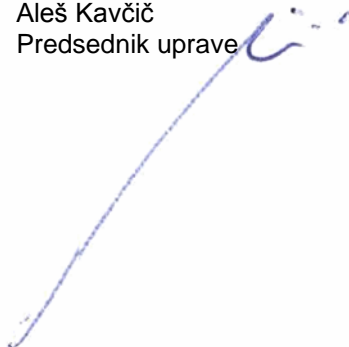
S podpisom te izjave se tudi zaveujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Vipava, 18.4.2017

Uprava Hranilnice Vipava d.d.
Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.
Peter Velikonja
Predsednik



¹ Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16;

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15 in 49/16;

³ <http://www.bsi.si/zakoni-in-predpisi.asp?Mapald=1906>

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

Hranilnica 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, ker delnice ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev. Primerljivi zavezujoči kodeks za nejavne družbe 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 5.3. Notranja organizacija Primorske 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 Primorski hranilnici Vipava. Kvartalno ga pripravljata služba podpore poslovanja ter 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. 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 upravljalnega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljalnega 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 ima v skladu s sklepom 13. skupščine hranilnice pooblastilo, da lahko v roku petih let po vpisu sprememb Statuta v sodni register (t.j. do 14.6.2021) ter na podlagi soglasja nadzornega sveta hranilnice enkrat ali večkrat sprejme sklep o povečanju osnovnega kapitala z izdajo novih delnic razreda HRVG, pri čemer se število delnic lahko poveča največ na 1.100.000 (povečanje skupaj največ za 560.594 delnic) in osnovni kapital največ za 2.354.494,80 EUR. Uprava hranilnice ima v skladu s sklepom iste skupščine prav tako pooblastilo, da lahko po predhodnem soglasju nadzornega sveta kupuje lastne delnice, katerih delež ne sme presegati 10% osnovnega kapitala, in sicer za namene iz 170. člena Zakona o bančništvu, ter z namenom ohranjanja stabilne lastniške strukture. Pooblastilo velja 36 mesecev od datuma sklepa (t.j. do 30.5.2019).

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 2016 delovala v sestavi:

- Aleš Kavčič, predsednik in
- Rado Likar, član.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2016 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 2016

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Tudi v letu 2016 so se v evrskem območju nadaljevala razmeroma ugodna gospodarska gibanja. Največ je h gospodarski rasti prispevala rast zasebne potrošnje. Evropo je v letu 2016 zaznamovala odločitev Britancev, da kot prvi izstopijo iz Evropske unije. Slovenija je tretje leto zapored beležila gospodarsko rast.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2016*	2015
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	2,3	2,3
Stopnja brezposelnosti, registrirana	11,2	12,3
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	0,4	1,2
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	5,7	5,6
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	5,3	4,6
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	6,7	5,2
Inflacija, povprečje leta	0,1	-0,5

*jesenska napoved 2016

Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja je v letu 2016 znašala -0,165%. Konec leta 2016 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja znašala -0,221%. Evropska centralna banka je v letu 2016 enkrat znižala ključno obrestno mero ECB. Ta je konec leta 2016 znašala 0,00%. ECB želi, da bi z nizkimi obrestnimi merami in z dajanjem dodatnega denarja v obtok spodbudila povpraševanje, gospodarsko in posojilno rast.

Zmanjševanje bilančne vsote slovenskega bančnega sistema je v letu 2016 doseglo najnižjo raven v zadnjih letih. Na strani financiranja so se močno povečale vloge nebančnega sektorja ter obveznosti do Evrosistema, na naložbeni strani pa posojila nebančnemu sektorju. V letu 2016 so med vlogami nebačnega sektorja zlasti vloge gospodinjstev še okrepile svojo vlogo najpomembnejšega vira financiranja. Zaradi nizkih depozitnih obrestnih mer se je močno povečal obseg vpoglednih vlog. Na naložbeni strani pa je bil predvsem opazen pozitiven trend rasti posojil gospodinjstvom. Zaradi zmanjšane obsega poslovanja in nizkih obrestnih mer se je bruto dohodek bank v letu 2016 v primerjavi z letom 2015 še dodatno zmanjšal. Nižji stroški oslabitev in rezervacij v primerjavi z letom 2015 so omogočili bankam, da so po nerevidiranih podatkih zaključile leto 2016 z bistveno večjim dobičkom. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen.

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 2016 namenila veliko pozornosti varnosti poslovanja. Varnostna kopija celotne produkcijske baze se vsak večer kopira na dve DR lokaciji. Sistem arhiviranja, ki se je dodatno ročno opravljal na podatkovne kasete, je bil nadomeščen z avtomatiziranim zapisom na NAS enoto, ki se nahaja zunaj strežniškega prostora. Arhivi se vršijo za vsak dan v tednu posebej in hranijo za obdobje zadnjega tedna. Poleg tega se hranijo mesečni arhivi.

S stališča programske opremljenosti je hranilnica v letu 2016 implementirala v svoje okolje vse zakonsko predpisane zahteve, v sistem je vključila tudi e-podpisno komponento CreaSign v okviru elektronskega bančništva za namene e-podpisov.

V letu 2017 je načrtovana posodobitev agencij. Vse delovne postaje bodo zamenjane z novimi, prav tako se pripravlja posodobitev alarmnih in video nadzornih sistemov. Najkasneje do leta 2019 pa bo hranilnica izvedla tudi migracijo preostalih strežnikov v redundantno virtualno okolje z zunanjo enoto hranjenja, kar bo omogočalo povečano razpoložljivost posameznih sklopov in lažje dodeljevanje ustreznih resursov.

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1. Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2016 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 23,1% oziroma nominalno za 9.840 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 54,8% celotne aktive, predstavljajo 99,3% krediti strankam, 0,7% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam – zvišali so se za 22%.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 28%, ta sredstva je hranilnica nadomeščala s krediti strankam. Prav tako beleži padec finančnih sredstev v posesti do zapadlosti za 3% v primerjavi s predhodnim letom.

Celotni kapital hranilnice se je zvišal, in sicer znaša v letu 2016 3.207 tisoč EUR, medtem ko je v predhodnem letu znašal 3.020 tisoč EUR. Osnovni kapital se je povečal za 28 tisoč EUR iz statutarnih rezerv skladno s sklepom 13. redne skupščine Primorske hranilnice v letu 2016. Rezerve so višje za skupno 56 tisoč EUR, kar izhaja iz znižanja statutarnih rezerv zaradi prerazporeditve v osnovni kapital v znesku 28 tisoč EUR, prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2016 v zakonske rezerve v znesku 11 tisoč EUR, 20 tisoč EUR v statutarne rezerve ter prerazporeditve preostanka dobička 2015, ki je bil predmet delitve na skupščini delničarjev v letu 2016 v znesku 53 tisoč EUR. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se je znižal za 25 tisoč EUR in izhaja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in odloženih davkov. Kapital je višji še za nerazporejeni dobiček poslovnega leta 2016 v znesku 181 tisoč EUR, ki ostaja predmet delitve na skupščini hranilnice.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 93,6% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 24%, kar predstavlja nominalno 9.673 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

	31.12.2016	31.12.2015
AKTIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	52.509	42.669
Skupaj aktiva	52.509	42.669
PASIVA		
V EUR z valutno klavzulo	0	0
V EUR	52.509	42.669
Skupaj pasiva	52.509	42.669

Medbančno poslovanje

v tisoč EUR

Kreditni bankam	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročni krediti	0		0	0	0
Dolgoročni krediti	0		1.510	100	0
SKUPAJ	0		1.510	100	0

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Dolžniški vrednostni papirji bank in hranilnic	504	5	1.009	9	50
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji centralne ravni države	9.337	88	8.441	77	111
Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev	819	8	1.545	14	53
SKUPAJ	10.660	100	10.995	100	97

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Do centralne ravni države in centralne banke	1.358	78	1.520	63	89
Do drugih izdajateljev	272	16	787	33	35
Kapitalske naložbe	100	6	100	4	100
SKUPAJ	1.730	100	2.407	100	72

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

v tisoč EUR

Kredit	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročni krediti	343	6	417	7	82
Dolgoročni krediti	5.300	94	5.574	93	95
SKUPAJ	5.643	100	5.991	100	94

Vloge	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročne vloge	22.801	67	21.872	77	104
Dolgoročne vloge	11.116	33	6.560	23	169
SKUPAJ	33.917	100	28.432	100	119

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

v tisoč EUR

Kredit	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročni krediti	1.690	7	2.579	15	66
Dolgoročni krediti	21.245	93	14.949	85	142
SKUPAJ	22.935	100	17.528	100	131

Vloge	31.12.2016	Struktura v %	31.12.2015	Struktura v %	Indeks 2016/2015
Kratkoročne vloge	13.605	92	9.638	91	141
Dolgoročne vloge	1.146	8	939	9	122
SKUPAJ	14.751	100	10.577	100	139

Prihodki

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	1.245
Prihodki iz opravnin	725
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih skozi izkaz poslovnega izida	1
Drugi čisti poslovni dobički	34
Odprava rezervacij	160
Odprava oslabitev	207
SKUPAJ	2.372

Prihodki iz obresti predstavljajo 52% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec prihodkov iz obresti za 3%, kar pomeni nominalno za 39 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 31%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 11,9% oziroma nominalno za 77 tisoč EUR.

Odprava rezervacij za neizkoriščeni del kreditov, limitov ter garancij predstavlja 7% vseh prihodkov, odprava oslabitev pa 9% vseh prihodkov poslovnega leta 2016. Drugi poslovni dobički predstavljajo le 1% vseh prihodkov poslovnega leta 2016.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	142
Odhodki za opravnine	158
Druge čiste poslovne izgube	81
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	35
Stroški dela	824
Splošni in administrativni stroški	489
Amortizacija	67
Rezervacije	143
Oslabitve	199
SKUPAJ	2.138

Odhodki za obresti predstavljajo 6,6%, odhodki za opravnine pa 7,4% vseh odhodkov poslovnega leta 2016. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 38%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 23% vseh odhodkov poslovnega leta 2016.

7.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 2.266 tisoč EUR sestavlja 539.406 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2016 znaša 5,94 EUR (v predhodnem letu 5,60 EUR).

Nominalna vrednost delnice se je v letu 2016 spremenila in znaša 4,20 EUR (v letu 2015 4,15 EUR).

	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2016	31.12.2015
Osnovni kapital	2.266	2.238
Rezerve	718	662
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	181	53
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	42	67
SKUPAJ	3.207	3.020

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2016 3.207 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 187 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- osnovni kapital je višji za 28 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve iz statutarnih rezerv na podlagi odločitve na skupščini delničarjev;
- statutarne rezerve so se znižale za skupno 8 tisoč EUR, kar izhaja iz znižanja v znesku 28 tisoč EUR zaradi prerazporeditve na osnovni kapital skladno s sklepom skupščine delničarjev na 13. redni skupščini v letu 2016. Povečale pa so se za 20 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2016;
- zakonske rezerve so višje za 11 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2016;
- znižanje zadržanega dobička poslovnega leta 2015 zaradi prerazporeditve v druge rezerve na podlagi odločanja na skupščini hranilnice;
- druge rezerve so se povečale za skupno 53 tisoč EUR, kar izhaja iz potrditve na skupščini delničarjev o prerazporeditvi preostanka dobička, poslovnega leta 2015 med druge rezerve;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 25 tisoč EUR;
- preostanek dobička poslovnega leta 2016 v znesku 181 tisoč EUR ostaja predmet delitve na skupščini.

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.	42.333	7,85%
DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d.	41.502	7,69%
FAMA d.o.o. Vipava	38.388	7,12%
DVOREC SELO d.o.o.	21.990	4,08%
Ostali delničarji	98.929	18,34%
SKUPAJ	539.406	100,00%

7.4.2. Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
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%
SKUPAJ	539.406	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Hranilnica po datumu izkaza finančnega položaja ne beleži pomembnejših dogodkov, ki bi bistveno vplivali na poslovanje.

8. 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

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

lastnikom družbe Primorska hranilnica Vipava d.d.

Mnenje

Revidirali smo priložene računovodske izkaze gospodarske družbe Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2016, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s povzetkom bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31.12.2016 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Osnova za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so podrobneje opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov* našega poročila. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in izpolnjevanje vseh drugih etičnih obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom revizorjevega poročila, razen poročila nadzornega sveta in izjave o upravljanju s tveganji, ki bosta na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije.

Naša odgovornost v povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je druge informacije prebrati in pri tem presoditi, ali so pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, oziroma ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Prav tako ocenimo, ali so druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi, predvsem, ali so z njimi skladne z vidika uradnih zahtev in postopka za pripravo drugih informacij v kontekstu pomembnosti, torej ali bi lahko kakršnakoli neskladnost s temi zahtevami vplivala na presoje, ki temeljijo na teh drugih informacijah.

Na podlagi opravljenih postopkov in v obsegu, v katerem to lahko ocenimo, poročamo o naslednjem:

- Druge informacije, ki opisujejo dejstva, ki so predstavljena tudi v računovodskih izkazih, so v vseh pomembnih pogledih skladne z računovodskimi izkazi.
- Druge informacije so pripravljene v skladu z veljavno zakonodajo oziroma predpisi.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tomatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irskije izvirnika, v UK imenovano company limited by guarantee in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organizacije združenja Deloitte Touche Tomatsu Limited in njenih članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/si/en/naages/about-deloitte/deloitte/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tomatsu Limited, Ljubljana.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647195000 - ID št. za DDV: SI52560005 - Osnovni kapital: 74.214,90 EUR

Poleg tega smo dolžni na podlagi našega znanja in razumevanja družbe, ki smo ju pridobili med revizijo, poročati tudi o tem, ali druge informacije vsebujejo kakršnekoli pomembno napačne navedbe dejstev. Na podlagi izvedenih postopkov v povezavi z drugimi informacijami, ki smo jih pridobili, pomembno napačnih navedb dejstev nismo zaznali.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, ki je po mnenju posloводства potreben za pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in za uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava družbo likvidirati ali zaustaviti poslovanje oziroma nima druge realne možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet in revizijska komisija so odgovorni za nadzor nad procesom računovodskega poročanja v družbi.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naš cilj je pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, ki pa ni jamstvo, da bo revizija v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) vedno odkrila pomembno napačne navedbe, če te obstajajo. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake in se smatrajo za pomembne, če je mogoče upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odziv na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili pomembno napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je večje od tveganja neodkritja pomembno napačne navedbe zaradi napake, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, zavajajoče prikazovanje ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Opravimo postopke preverjanja in razumevanja notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, naše mnenje prilagoditi. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila, vendar poznejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.

- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ocenimo, ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in časovnem okviru revizije ter pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomembnimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka



Ljubljana, 18. april 2017

Deloitte.

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



**RAČUNOVODSKO
POROČILO**

9. IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2016 (strani od 28 do 40 letnega poročila), uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 41 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 2016 in izidov njenega poslovanja za leto 2016.

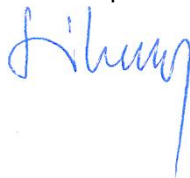
Uprava hranilnice potrjuje, da so bile sprejete računovodske usmeritve dosledno uporabljene ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava hranilnice tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice 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, 1.3.2017

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

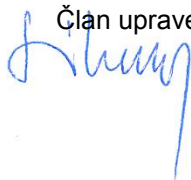
Zap. št.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5	
1	A.1.	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1.	10.893	3.740
2	A.2.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	11.2.2.	0	0
3	A.3.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
4	A.4.	Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.2.3.	1.730	2.407
5	A.7.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.5.	Krediti	11.2.4.	28.792	25.062
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Krediti bankam	11.2.4.1.	0	1.510
		Krediti strankam, ki niso banke	11.2.4.2.	28.578	23.519
		Druga finančna sredstva	11.2.4.3.	214	33
7	A.6.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	11.2.5.	10.660	10.995
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	11.2.6.	0	130
10	A.10.	Opredmetena osnovna sredstva	11.2.7.	231	262
11	A.11.	Naložbene nepremičnine	11.2.8.	126	0
12	A.12.	Neopredmetena sredstva	11.2.9.	59	55
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	11.2.10.	8	10
		Terjatve za davek	11.2.10.1.	0	2
		Odložene terjatve za davek	11.2.10.1.	8	8
15	A.15.	Druga sredstva	11.2.11.	10	8
16		SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 15)		52.509	42.669

Zap. šte.	Ozn. bil. post.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
	1	2	3	4	5
17	P.2.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju		0	0
18	P.3.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
19	P.6.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
20	P.4.	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	11.2.12.	49.175	39.502
		Vloge bank		0	0
		Vloge strank, ki niso banke	11.2.12.1.	48.668	39.009
		Kreditni bank		0	0
		Kreditni strank, ki niso banke		0	0
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Podrejene obveznosti		0	0
		Druge finančne obveznosti	11.2.12.2.	507	493
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	11.2.13.	81	89
24	P.10.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.14.	27	40
		Obveznosti za davek	11.2.14.	15	0
		Odložene obveznosti za davek	11.2.14.	12	40
25	P.11.	Druge obveznosti	11.2.15.	19	18
26		SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 17 do 25)		49.302	39.649
27	P.13.	Osnovni kapital	11.2.16.	2.266	2.238
28	P.14.	Kapitalske rezerve		0	0
29	P.15.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti		0	0
30	P.16.	Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	11.2.17.	42	67
31	Del P.17.	Rezerve iz dobička	11.2.18.	718	662
32	P.18.	Lastni deleži		0	0
33	Del P.17. in P.19.	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.19.	181	53
34		SKUPAJ KAPITAL (od 27 do 33)	11.2.20.	3.207	3.020
35		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (26+34)		52.509	42.669

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



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

10.2. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

Zap. šte.	Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti	11.3.1.	1.245	1.284
2	Odhodki za obresti	11.3.1.	-142	-186
3	Čiste obresti (1-2)	11.3.1.	1.103	1.098
4	Prihodki iz dividend		0	0
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		725	648
6	Odhodki za opravnine (provizije)		-158	-136
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	11.3.2.	567	512
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.3.3.	-35	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	11.3.4.	1	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		0	5
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5.	-47	-70
15	Administrativni stroški	11.3.6.	-1.313	-1.318
16	Amortizacija	11.3.7.	-67	-62
17	Rezervacije	11.3.8.	17	31
18	Oslabitve	11.3.9.	8	-48
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
22	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-17-18+19+20+21)		234	148
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.10.	-22	-11
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (22-23)		212	137
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja			0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		212	137

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



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

10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Zap. Štev.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	212	137
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	-25	131
3	POSTAVKE, KI POZNEJE NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1+3.2+3.3+3.4+3.5+3.6)	0	0
3.1	Opredmetena osnovna sredstva	0	0
3.2	Neopredmetena sredstva	0	0
3.3	Aktuarski čisti dobički/(-)izgube zaradi pokojninskih načrtov z določenimi 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	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1+4.2+4.3+4.4+4.5)	-25	131
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)	-53	194
4.2.1	Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	-53	191
4.2.2	Preneseno v poslovni izid	0	3
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	27	-63
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	187	268

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



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

10.4. Izkaz denarnih tokov po posredni metodi

v tisoč EUR

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	234	148
	Amortizacija	67	62
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-6	-3
	Oslabitev/ (odprava oslabitve) kreditov	-8	48
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	5	-6
	Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0	0
	Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	0	0
	Slabo ime	0	0
	Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	-5
	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	-7	-18
A	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	285	226
B	Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-3.093	-4.493
	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	647	2.252
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-3.738	-6.625
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	-130
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-2	10

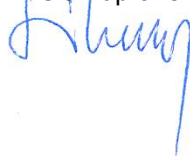
Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
c	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	9.673	6.116
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	9.673	6.144
	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	0	-28
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	6.865	1.849
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-5	-2
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	6.860	1.847
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	6.567	4.823
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	32
	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	6.567	4.791
	Drugi prejemki iz naložbenja		
b	Izdatki pri naložbenju	-6.274	-5.313
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-15	-50
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-22	-24
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb)	0	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-6.237	-5.239
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	293	-490
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		

Ozn.	Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
1	2	3	4
a	Prejemki pri financiranju	0	0
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	0
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	0
	Prejemki iz prodaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb, ki jih banka še obvladuje	0	0
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	0	0
b	Izdatki pri financiranju	0	0
	(Plačane dividende)	0	0
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	0	0
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	0	0
	(Izplačila za dokup delnic in drugih kapitalskih instrumentov odvisnih družb)	0	0
	(Druga izplačila, povezani s financiranjem)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	0
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	7.153	1.357
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	3.741	2.384
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	10.894	3.741

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



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

10.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Leto 2016

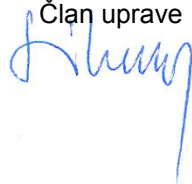
v tisoč EUR

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	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Učinki sprememb računovodskih politik	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0			-25		212		187
6	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0							
7	Vračilo kapitala	28				-28			
8	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0							
9	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0							
10	Izplačilo (obračun) dividend	0							
11	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0				84	-84		0
12	Poravnava izgube prejšnjih let	0							0
13	Drugo**	0							
14	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207
15	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA								181

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2017, v njenem imenu sta jih podpisala

Rado Likar

Član uprave



Aleš Kavčič

Predsednik uprave



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

Leto 2015

v tisoč EUR

Oz n.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos*	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 9)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	-64	653	-81	0	2.746
2	Učinki popravkov napak	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Učinki sprememb računovodskih politik	0	0	0	0	0	0	0	0
4	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	-64	653	-81	0	2.746
5	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	131	0	137	0	268
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	-84	0	-75
12	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	81	0	81
13	Drugo**	0	0	0	0	0	0	0	0
14	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
15	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	0	0	0	53

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

11. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

11.1. Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev

11.1.1. 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 2016 je bila na skupščini hranilnice dne 29.5.2015 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 upoštevane temeljne računovodske predpostavke upoštevanja nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja ter druge kakovostne značilnosti, kot so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost računovodskih informacij, kar daje resnične in poštene informacije uporabnikom računovodskih izkazov.

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

Ocene se uporabljajo za izgube zaradi 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.

11.1.2. 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, neizkoriščeni krediti ter storitvene in plačilne garancije.

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 preko drugega vseobsegajočega donosa. 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 ter izključenih prihodkov.

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 nabavni 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 ali posamično. Hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika presega 30.000,00 EUR.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, če skupna izpostavljenost do enega dolžnika ne presega 30.000,00 EUR, praviloma razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje oslabitve oziroma izgube. V kolikor je skupna izpostavljenost do posameznega dolžnika večja od 30.000,00 EUR, se finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah ocenjujejo posamično in se štejejo za posamezno pomembno finančno sredstvo oziroma prevzeto obveznost po zunajbilančnih obveznostih. Ti komitenti oz. terjatve se razvrščajo v skupino P, če hranilnica pri posamezni ocenitvi ugotovi, da je potrebna oslabitev ali oblikovanje rezervacije.

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

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

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 odpíše. Odpis se opravi, ko so zaključeni vsi postopki izterjave in ko je možno oceniti vrednost izgube.

- Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

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 poštene 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 se 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.

Naložbene nepremičnine

So nepremičnine, ki jih hranilnica ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v najem. Ob nabavi se naložbene nepremičnine pripoznajo po nabavni vrednosti, povečani za neposredne transakcijske stroške. Naložbene nepremičnine se amortizirajo.

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2016 so bile enake kot v predhodnem letu:

- računalniška oprema 25%,
- drobn inventar 25%,
- patenti in licence 20%,
- pisarniška oprema 12,50%,
- zgradbe 3-4%,
- oprema za opravljanje finančnih storitev 25%,
- ostala oprema in druga neopredmetena dolgoročna sredstva 20 do 25%.
- naložbene nepremičnine 3%

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 potencialne zunajbilančne obveznosti, to je za izdane bančne garancije ter 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 zmanjšanj davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2016 je 17% od davčne osnove.

Odloženi davek 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.

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se pojavi zaradi vrednotenja 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. Hranilnica izračunava 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 izkazu 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 oslavljenih finančnih sredstev hranilnica izključuje v višini odstotka, ki se uporablja za 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 opravnin 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 2016 in jih je sprejela Evropska unija.

Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, 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 MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi', MSRP 12 'Razkritje deležev v drugih družbah' in MRS 28 'Naložbe v podjetja in skupne podvige'** - Naložbena podjetja: Uporaba izjeme pri konsolidaciji, ki jih je EU sprejela 22. septembra 2016 (veljajo za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2016 ali pozneje),
- **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 EU 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 zaposlenecv'** - Programi z določenimi zaslužki: Prispevki zaposlenecv, 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),

Sprejetje teh sprememb obstoječih standardov ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov

Standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU, vendar še niso v veljavi

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili že izdani, vendar še niso stopili v veljavo naslednji novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal OMRS in sprejela EU:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki ga je EU sprejela 22. novembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** in spremembe MSRP 15 'Datum začetka veljavnosti MSRP 15', ki ga je EU sprejela 22. septembra 2016 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 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, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil, ki na dan 31.12.2016 (spodaj navedeni datumi začetka veljavnosti veljajo za celoten MRSP) niso bili potrjeni za uporabo v EU:

- **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 16 'Najemi'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti),
- **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 projekta v zvezi s kapitalno metodo),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje),
- **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).
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje),
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem za namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (spremembe MSRP 12 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2017 ali pozneje, spremembe MSRP 1 in MRS 28 pa veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018).

- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'** (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).

Primorska hranilnica d.d. predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na njene računovodske izkaze.

Obračunavanje varovanja pred tveganjem v zvezi s portfeljem finančnih sredstev in obveznosti, katerega načel EU ni sprejela, ostaja še naprej neregulirano.

Primorska 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 podjetja, če bi bila uporabljena na datum bilance stanja.

Dodatne podrobnosti o posameznih standardih, spremembah obstoječih standardov in pojasnilih, ki se jih po potrebi lahko uporabi:

- **MSRP 9 'Finančni instrumenti'**, ki jih OMRS izdal 24. julija 2014, je nadomestil MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje. MSRP 9 vključuje zahteve glede pripoznavanja in merjenja, slabitev, odprave pripoznanja in splošnega obračunavanja varovanja pred tveganji.

Razvrščanje in merjenje - MSRP 9 uvaja nov pristop razvrščanja finančnih sredstev, kar je odvisno od značilnosti denarnih tokov in poslovnega modela za upravljanje nekega finančnega instrumenta. Ta enoten pristop, ki temelji na načelu, nadomesti obstoječe zahteve po MRS 39, ki temeljijo na pravilih. Novi model uvaja tudi enotno metodo za oslabitve vseh finančnih instrumentov.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitev glede na pričakovano izgubo, ki zahteva zgodnejše pripoznanje pričakovanih kreditnih izgub. Novi standard od podjetij zahteva obračunavanje pričakovanih kreditnih izgub od prvega pripoznanja finančnih instrumentov in zgodnejše pripoznavanje pričakovanih izgub za celotno obdobje.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja konkretno prenovno obračunavanja varovanja pred tveganji z usklajenostjo računovodskega obravnavanja z dejavnostmi upravljanja s tveganji.

Lastno kreditno tveganje – MSRP 9 odpravlja nestabilnost poslovnega izida zaradi sprememb v kreditnem tveganju iz naslova obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti. Sprememba obračunavanja pomeni, da dobički iz naslova zmanjšanja lastnega kreditnega tveganja pri takšnih obveznostih ne bodo več pripoznani v poslovnem izidu.

Primorska hranilnica ni predčasno uporabila nobenega standarda ali pojasnila, ki še ni veljaven in bo pričel veljati v prihodnosti, ter predvideva, da uvedba teh standardov, sprememb obstoječih standardov in pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze hranilnice.

Uprava Primorske hranilnice se zaveda, da bo zagotovitev skladnosti z novim standardom za finančne instrumente (MSRP 9) zahtevala velike spremembe v samih procesih dela, informacijski podpori, metodologijah, politikah, knjiženju, načinu zagotavljanja podatkov, predvsem pa bo sprememba zahtevala veliko dodatnega truda zaposlencev.

Primorska hranilnica je aktivno pristopila k zagotavljanju skladnosti s standardom v smislu analize podatkov ter razvoja metodologij.

Trenutno se hranilnica nahaja v fazi razvoja programske podpore za razvrščanje in merjenje ter razvoja podpore za knjiženje oslabitev finančnih sredstev, saj MSRP 9 prinaša največje spremembe prav na tem področju.

V Primorski hranilnici menimo, da bo predvsem sprememba modelov izračunavanja pričakovanih kreditnih izgub in izračun vrednosti parametrov tveganja imela vpliv na nekoliko višje oslabitve. Samo razvrščanje in merjenje finančnih sredstev pa menimo, da ne bo imelo večjih odklonov od sedanjega standarda.

Na dan 31.12.2016 dokončnega učinka MSRP 9 še ni možno smiselno oceniti.

- **MSRP 14 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** je OMRS objavil 30. januarja 2014. Cilj standarda je omogočiti podjetjem, ki MSRP uporabljajo prvič in ki zakonsko predpisane odloge plačila računov trenutno pripoznajo v skladu s prejšnjimi SSRN, da ob prehodu na MSRP s takšnim pripoznavanjem nadaljujejo.
- **MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'**, ki ga je OMRS objavil 28. maja 2014 (OMRS je 11. septembra 2015 datum veljavnosti MSRP 15 prestavil na 1. januar 2018, 12. aprila 2016 pa je izdal pojasnila k standardu). MSRP 15 določa način in čas pripoznanja prihodkov poročajočega podjetja ter od njega zahteva, da uporabnikom računovodskih izkazov zagotovi bolj informativna in relevantna razkritja. Standard nadomesti MRS 18 'Prihodki' in MRS 11 'Pogodbe o gradbenih delih' ter številna druga pojasnila, ki se navezujejo na prihodke. Uporaba standarda je obvezna za vsa podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, in velja za skoraj vse pogodbe s strankami; pglavitne izjeme pri tem so pogodbe o najemnih, finančnih instrumentih in zavarovanju. Glavno načelo novega standarda je, da pripoznavanje prihodkov opisuje prenos blaga oz. storitev na stranko v znesku, ki odraža izplačilo (t. j. plačilo), ki ga podjetje pričakuje v zameno za omenjeno blago oz. storitev. Novi standard prinaša tudi izboljšana razkritja prihodkov, navodila za posle, ki doslej niso bili popolnoma obravnavani (na primer: prihodki iz naslova storitev in spremembe pogodb) ter izboljšane smernice za pripoznavanje dogovorov, ki vsebujejo več elementov.
- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je OMRS objavil 13. januarja 2016. Najemnik v skladu z MSRP 16 pripozna pravico uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica uporabe sredstva je obravnavana na podoben način kot ostala nefinančna sredstva in se v skladu s tem tudi amortizira. Obveznost iz najema je na začetku vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri, če jo je mogoče takoj določiti. Če te mere ni mogoče takoj določiti, mora najemnik uporabiti predpostavljeno obrestno mero izposojanja. Tako kot pri MRS 17, ki ga je MSRP 16 nadomestil, najemodajalec najem opredeli kot poslovni ali finančni najem glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo vsa pomembna tveganja in koristi, povezane z lastništvom oz. z zadevnim sredstvom. V nasprotnem primeru gre za poslovni najem. Pri finančnem najemu najemodajalec finančne prihodke pripozna v obdobju najema na podlagi vzorca, ki odraža stalno obdobjno stopnjo donosnosti čiste naložbe. Plačila iz poslovnega najema najemodajalec pripozna kot prihodke na podlagi enakomerne časovne metode oz., če vzorec odraža prej zmanjšanje koristi iz rabe tega sredstva, uporabi drugo sistematično metodo.
- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic' – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic** je OMRS izdal 20. junija 2016. The amendments provide requirements on the accounting for: (a) učinki odmernih in neodmernih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij za delnice; (b) plačilne transakcije z delnicami z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; in (c) sprememba pogojev plačilnih transakcij za delnice, zaradi katere se denarno poravnana transakcija razvrsti kot poravnana z lastniškim kapitalom.
- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' - Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe** je OMRS izdal 12. septembra 2016. Spremembe se nanašajo na vprašanja v povezavi z uvedbo novega standarda za finančne instrumente, MSRP 9, pred uvedbo tega standarda, ki ga odbor pripravlja za MSRP 4.
- **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, ki jih je OMRS objavil 11. septembra 2014 (OMRS je datum začetka veljavnosti 17. decembra 2015 odložil za nedoločen čas). Spremembe se nanašajo na razhajanje zahtev po MRS 28 in MSRP 10 ter pojasnijo, da je obseg pripoznavanje dobička oz. izgube pri poslu s pridruženim podjetjem ali skupnem podvigu odvisen od tega, ali prodana oz. prispevana sredstva predstavljajo poslovni subjekt.
- **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**, ki jih je OMRS izdal 18. decembra 2014. Omejene spremembe MSRP 10, MSRP 12 in MRS 28 uvajajo pojasnila zahtev glede obračunavanja naložbenih podjetij. Spremembe omogočajo tudi olajšave za določene okoliščine.

- **Spremembe MSRP 11 'Skupne ureditve' - Obračunavanje pridobitve deležev pri skupnem delovanju**, ki jih je OMRS izdal 6. maja 2014. Spremembe prinašajo nova navodila glede obračunavanja pridobitev deleža v skupni dejavnosti, ki predstavlja poslovni subjekt. Spremembe pojasnjujejo ustrezno računovodsko obravnavo takšnih pridobitev.
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' - Pobuda za razkritje**, ki jih je OMRS izdal 18. decembra 2014. Namen sprememb MRS 1 je podjetja še dodatno spodbuditi k uporabi strokovne presoje pri odločanju, katere podatke naj objavijo v svojih računovodskih izkazih. Na primer: v spremembah je jasno navedeno, da se načelo bistvenosti nanaša na celoto računovodskih izkazov in da vključevanje nebitvenih podatkov lahko okrni uporabnost finančnih razkritij. V spremembah je še pojasnjeno, da morajo podjetja pri odločanju o tem, kje in v kakšnem zaporedju bodo računovodski podatki v izkazih razkriti, uporabiti strokovno presojo.
- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov' - Pobuda za razkritje**, ki jih je OMRS objavil 29. januarja 2016. Namen sprememb je pojasniti MRS 7 zaradi izboljšanja informacij o finančnih dejavnostih podjetja za potrebe uporabnikov računovodskih izkazov. Podjetje mora v skladu s temi spremembami zagotoviti, da bodo razkritja uporabnikom računovodskih izkazov omogočala ocenjevanje sprememb obveznosti iz naslova finančnih dejavnosti, in sicer tako spremembe v zvezi z denarnimi tokovi kot nederne spremembe.
- **Spremembe MRS 12 'Davki iz dobička' - Pripoznavanje odloženih terjatev za davek iz naslova nerealiziranih izgub**, ki jih je OMRS objavil 19. januarja 2016. Spremembe MRS 12 pojasnijo način obračunavanja odloženih terjatev za davek v povezavi z dolžniškimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti .
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 38 'Neopredmetena sredstva'** – Pojasnilo sprejemljivih metod amortizacije, ki jih je OMRS izdal 12. maja 2014. Spremembe pojasnjujejo, da uporaba metod, ki temeljijo na prihodkih, ni primerna za izračun amortizacije sredstva, ker prihodki iz dejavnosti, ki vključuje uporabo sredstva, v splošnem odražajo dejavnike, in ne izkoriščanja gospodarskih koristi, utelešenih v tem sredstvu. Spremembe pojasnjujejo tudi, da prihodki v splošnem veljajo za neprimerno osnovo za merjenje rabe gospodarskih koristi, utelešenih v neopredmetenem sredstvu. Vseeno pa je mogoče to domnevo v določenih omejenih okoliščinah ovreči.
- **Spremembe MRS 16 'Opredmetena osnovna sredstva' in MRS 41 'Kmetijstvo' - Kmetijstvo: Rodne rastline**, ki jih je OMRS objavil 30. junija 2014. S spremembami se plodonosne rastline, ki se uporabljajo izključno za gojenje pridelkov, prenesejo v okvir MRS 16 in se torej obračunavajo na isti način kot opredmetena osnovna sredstva.
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev' - Programi z določenimi zasluzki: Prispevki zaposlencev**, ki jih je OMRS izdal 21. novembra 2013. Omejen obseg sprememb velja za prispevke zaposlencev ali tretjih oseb k programom z določenimi zasluzki. Namen sprememb je poenostaviti obračunavanje prispevkov, ki niso odvisni od dolžine službovanja zaposlenega, na primer: prispevki zaposlenih, izračunani na podlagi fiksnega odstotka plačila.
- **Spremembe MRS 27 'Ločeni računovodski izkazi'** – Kapitalna metoda pri ločenih računovodskih izkazih, ki jih je OMRS izdal 12. avgusta 2014. Spremembe ponovno uvajajo kapitalno metodo kot opcijo obračunavanja naložb v odvisna podjetja, skupne podvige in pridružena podjetja v ločenih računovodskih izkazih podjetja.
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin, ki ga je OMRS izdal 8. decembra 2016. Spremembe navajajo, da mora podjetje nepremičnino prenesti med naložbene nepremičnine oz. jo prenesti iz naložbenih nepremičnin izključno v primeru, da obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Do spremembe uporabe pride, če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če teh kriterijev ne izpolnjuje več. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ni dokaz o spremembi uporabe. Spremembe pojasnjujejo tudi, da seznam dokazov v 57. odstavku standarda v nasprotju s prejšnjim izčrpnim seznamom predstavlja neizčrpen seznam primerov le-teh.

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2010-2012)',** ki jih je OMRS izdal 12. decembra 2013 na podlagi letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 2, MSRP 3, MSRP 8, MSRP 13, MRS 16, MRS 24 in MRS 38), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Najpomembnejše spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve v zvezi s: (i) opredelitvijo 'zahtevanih pogojev'; (ii) obračunavanjem zneskov, katerih plačilo je odvisno od prihodnjih dogodkov, v okviru poslovne združitve; (iii) združitvijo poslovnih segmentov in uskladitvijo celotnih sredstev odseka, o katerem se poroča, s sredstvi podjetja; (IV) merjenjem kratkoročnih terjatev in obveznosti; in (vi) pojasnjevanjem o ključnem poslovnem osebju.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2012-2014)',** ki jih je OMRS objavil 25. septembra 2014. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 5, MSRP 7, MRS 19 in MRS 34), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vključujejo nove ali popravljene zahteve glede: (i) spremenjene metode odtujitve; (ii) pogodbe o vzdrževanju; (iii) uporaba sprememb MSRP 17 pri zgoščenih medletnih računovodskih izkazih; (iv) diskontne mere: vprašanje regionalnega trga; (v) razkritje podatkov 'drugje v medletnem računovodskem poročilu'.
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)',** ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vključujejo: (i) izbris kratkoročnih izjem iz odstavkov E3–E7 MSRP 1, ker je bil njihov namen dosežen, (ii) obrazložitev obsega MSRP 12, in sicer da zahteve MSRP 12 glede razkritij, z izjemo tistih v odstavkih B10–B16, veljajo za deleže podjetja, ki so navedeni v 5. odstavku in so razvrščeni med sredstva v posesti za prodajo, ali kot ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5 'Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje', (iii) obrazložitev možne izbire za merjenje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig, ki poteka prek organizacije tveganega kapitala ali druge ustrezne organizacije, po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, je na voljo za vsako posamezno naložbo v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu ob začetnem pripoznanju.
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti',** ki ga je OMRS objavil 8. decembra 2016. V pojasnilu je navedeno, da za potrebe določanja deviznega tečaja kot datum transakcije velja datum začetnega pripoznanja sredstva iz nedennarnega predplačila ali obveznosti iz odloženega prihodka. V primeru večjega števila predčasnih plačil ali prejemkov potem se datum posla določi za vsako plačilo oz. prihodek posebej.

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Gotovina v blagajni v evrih	495	533
Gotovina v blagajni v tujih valutah	0	0
Gotovina v blagajni skupaj	495	533
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	10.151	2.975
Druge vloge pri centralni banki	247	232
Skupaj denarna sredstva na računih	10.398	3.207
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	10.893	3.740

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2016 v devetih 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 14.12.2016 do 24.01.2017 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 344 tisoč EUR (za obdobje od 09.12.2015 do 26.01.2016 267 tisoč EUR).

11.2.2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju

Hranilnica nima sredstev, namenjenih trgovanju.

11.2.3. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	v tisoč EUR			
	31.12.2016		31.12.2015	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	1.358	0	1.520
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	272	0	787
Kapitalske naložbe	0	100	0	100
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva RZP		1.730		2.407

Kapitalske naložbe

Kapitalske naložbe finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	98
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	2	2
SKUPAJ	100	100

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja	Knjigovodska vrednost	Presežek iz prevrednotenja
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	100	-8	100	-8
od tega odloženi davek		2		2
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	1.630	51	2.307	76
izdani od centralne ravni države	1.358	28	1.520	69
izdani od bank	0	0	0	0
izdani od drugih izdajateljev	272	35	787	47
od tega odloženi davek		-12		-40
SKUPAJ	1.730	43	2.407	68

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

v tisoč EUR

	31.12.2016		31.12.2015	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	1.358	0	1.520	0
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	272	0	787	0
Kapitalske naložbe	0	100	0	100
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.630	100	2.307	100

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

v tisoč EUR

	Stanje 31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	100	0	0	100
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	2.307	90	767	1.630
Izdani od države in centralne banke	1.520	55	217	1.358
Nove nabave in prodaje		55	176	
Sprememba poštene vrednosti		0	41	
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Nove nabave in prodaje		0	0	
Sprememba poštene vrednosti		0	0	
Izdani od drugih izdajateljev	787	35	550	272
Nove nabave in prodaje		35	538	
Sprememba poštene vrednosti		0	12	
SKUPAJ	2.407	90	767	1.730

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po ročnosti (preostala zapadlost) na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	0	0	0	0	100	100
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	1.358	0	0	272	1.630
Izdani od države in centralne banke	0	1.358	0	0	0	1.358
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0	272	272
SKUPAJ	0	1.358	0	0	372	1.730

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.

11.2.4. Krediti

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kredit bankam	0	1.510
Drugi krediti	0	1.510
Kredit strankam, ki niso banke	28.578	23.519
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	2.033	2.997
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	26.545	20.522
Druga finančna sredstva	214	33
SKUPAJ	28.792	25.062

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

	31.12.2016			31.12.2015		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Banke	0	0	0	0	1.510	1.510
Hranilnice	0	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj banke in hranilnice	0	0	0	0	1.510	1.510
Nefinančne družbe	1.514	18.310	19.824	2.404	12.510	14.914
Popravek vrednosti	-31	-100	-131	-232	-96	-328
Skupaj nefinančne družbe	1.483	18.210	19.693	2.172	12.414	14.586
Gospodinjstva in podjetniki	349	5.316	5.665	420	5.599	6.019
Popravek vrednosti	-6	-16	-22	-3	-25	-28
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	343	5.300	5.643	417	5.574	5.991
Samostojni podjetniki	209	2.812	3.021	313	2.245	2.558
Popravek vrednosti	-2	-21	-23	-2	-17	-19
Skupaj samostojni podjetniki	207	2.791	2.998	311	2.228	2.539
Neprofitni izvajalci storitev	0	245	245	0	308	308
Popravek vrednosti	0	-1	-1	0	-1	-1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	244	244	0	307	307
Država	0	0	0	96	0	96
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj javni sektor	0	0	0	96	0	96
SKUPAJ	2.033	26.545	28.578	2.996	22.033	25.029

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2016	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Prenos na zunajbilanco	31.12.2016
Nefinančne družbe	328	164	170	191	131
Gospodinjstva	28	15	21	0	22
Samostojni podjetniki	19	21	17	0	23
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2015

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2015	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	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
SKUPAJ	328	189	141	376

Kreditni strankam in bankam glede na sektor in preostalo zapadlost

v tisoč EUR

Postavka /preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	178	30	395	1.419	4.006	13.665	19.693
Gospodinjstva in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	42	36	26	332	1.624	3.583	5.643
Samostojni podjetniki	0	0	104	160	1.114	1.620	2.998
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	0	145	99	244
Država	0	0	0	0	0	0	0
Banke in hranilnice	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	220	66	525	1.911	6.889	18.967	28.578

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.

11.2.4.1. Krediti bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročni krediti	0	0
Dolgoročni krediti	0	1.510
SKUPAJ	0	1.510

Teritorialna analiza

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Slovenija	0	1.510
SKUPAJ	0	1.510

11.2.4.2. Krediti strankam, ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročni krediti	2.072	3.233
Dolgoročni krediti	26.683	20.662
Popravki vrednosti	-177	-376
SKUPAJ	28.578	23.519

11.2.4.3. Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	11	13
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	192	17
Druge terjatve	11	3
SKUPAJ	214	33

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

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

11.2.5. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2016		31.12.2015	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	2.502	6.835	1.250	7.191
Izdani od bank in hranilnic	0	504	0	1.009
Izdani od drugih izdajateljev	202	617	0	1.545
SKUPAJ	2.704	7.956	1.250	9.745

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2016		31.12.2015	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	9.337	0	8.441	0
Izdani od bank in hranilnic	504	0	1.009	0
Izdani od drugih izdajateljev	819	0	1.545	0
SKUPAJ	10.660	0	10.995	0

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

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
	Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	1.500	4.028	3.620	189
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	504	0	504
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	202	617	0	819
SKUPAJ	0	1.500	4.230	4.741	189	10.660

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2015	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2016
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	8.441	5.721	5.331	8.831
Izdani od bank in hranilnic	1.009	8	514	503
Izdani od drugih izdajateljev	1.545	249	468	1.326
SKUPAJ	10.995	5.978	6.313	10.660

11.2.6. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Naložbena nepremičnina v posesti za prodajo	0	130
SKUPAJ	0	130

Med nekratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo je hranilnica v letu 2015 izkazovala naložbeno nepremičnino, ki jo je kupila v letu 2015 z namenom prodaje. Ker prodaja ni bila realizirana, je bilo sredstvo v decembru 2016 prerezporejeno med naložbene nepremičnine in obračunana amortizacija.

11.2.7. Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v tisoč EUR

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič. trajno zunaj uporabe	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2015	0	183	372	9	0	0	564
Povečanje- nabave	0	0	14	1	0	0	15
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	25	1	0	0	26
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2016	0	183	361	9	0	0	553
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2015	0	48	245	9	0	0	302
Amortizacija	0	7	37	1	0	0	45
Prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	24	1	0	0	25
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2016	0	55	258	9	0	0	322
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2015	0	135	127	0	0	0	262
Stanje 1.1.2016	0	135	127	0	0	0	262
Stanje 31.12.2016	0	128	103	0	0	0	231

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
Nabavna vrednost							
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
Stanje 31.12.2015	0	183	372	9	0	0	564
Popravek vrednosti							
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
Stanje 31.12.2015	0	48	245	9	0	0	302
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2014	0	169	113	0	0	0	282
Stanje 1.1.2015	0	169	113	0	0	0	282
Stanje 31.12.2015	0	135	127	0	0	0	262

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
NABAVNA VREDNOST		
Zemljišča	0	0
Zgradbe	183	183
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	183	183
Oprema	361	372
Drobni inventar	9	9
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	370	381
Skupaj nabavna vrednost	553	564
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	55	48
Skupaj nepremičnine	55	48
Oprema – zaradi amortizacije	258	245
Drobni inventar	9	9
Skupaj oprema	267	254
Skupaj popravek vrednosti	322	302
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	128	135
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	128	135
Oprema	103	127
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	103	127
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	231	262

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.

11.2.8. Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	130	0
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	130	0
Popravek vrednosti		
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	4	0
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	4	0
Neodpisana vrednost		
Stanje 1. januarja	0	0
Stanje 31. decembra	126	0

Hranilnica je v decembru 2016 prerazporedila zgradbo, ki je bila v letu 2015 pripoznana med kratkoročnimi sredstvi v posesti za prodajo, med naložbene nepremičnine.

11.2.9. Neopredmetena dolgoročna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	49	49
Popravek vrednosti	38	34
Neodpisana vrednost	11	15
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	171	166
Popravek vrednosti	123	126
Neodpisana vrednost	48	40
Skupaj		
Nabavna vrednost	220	215
Popravek vrednosti	161	160
Neodpisana vrednost	59	55

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2015	49	166	215
Povečanje- nabave	0	22	22
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	17	17
Prevrednotenje	0	0	0

Stanje 31.12.2016	49	171	220
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2015	34	126	160
Amortizacija	4	14	18
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	17	17
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2016	38	123	161
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2015	15	40	55
Stanje 1.1.2016	15	40	55
Stanje 31.12.2016	11	48	59

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2015

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2014	66	143	209
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
Stanje 31.12.2015	49	166	215
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2014	48	112	160
Amortizacija	4	14	18
Prodaja	0	0	0
Odpis	18	0	18
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2015	34	126	160
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2014	18	31	49
Stanje 1.1.2015	18	31	49
Stanje 31.12.2015	15	40	55

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	49	49
Druga neopredm. dolg.sredstva	171	166
Skupaj	220	215
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	38	34
Druga dolg. neopr. sredstva	123	126
Skupaj	161	160
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	11	15
Druga dolg. neopr. sredstva	48	40
Skupaj neodpisana vrednost	59	55

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.

11.2.10. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.10.1. Odložene terjatve za davek in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	0	2
Odložene terjatve za davke	8	8
SKUPAJ	8	10

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2016 je razviden iz pojasnila 10.3.10.

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.

Gibanje terjatev za odložene davke

v tisoč EUR

	Stanje 01.01.2016	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalne naložbe	1	0	0	1
Rezervacije za zaposlence	7	2	2	7
SKUPAJ	8	2	2	8

11.2.11. Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Vnaprej plačani in odloženi stroški	10	8
SKUPAJ	10	8

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

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednost glede na originalno zapadlost

11.2.12.1 Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Kratkoročne vloge v domači valuti	36.406	31.510
Nefinančne družbe	7.050	5.734
Država	4.951	2.808
Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	254	175
Samostojni podjetniki	1.350	921
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	22.801	21.872
Dolgoročne vloge v domači valuti	12.262	7.499
Nefinančne družbe	502	521
Država	116	114
Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	250	135
Samostojni podjetniki	278	169
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	11.116	6.560
SKUPAJ	48.668	39.009

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	4.039	1.185	1.233	1.003	92	0	7.552
Državni sektor	586	423	2.491	1.491	0	76	5.067
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	174	60	125	145	0	0	504
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	19.884	2.140	2.884	8.077	927	5	33.917
Samostojni podjetniki	1.224	40	65	299			1.628
SKUPAJ	25.907	3.848	6.798	11.015	1.019	81	48.668

11.2.12.2. Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	507	493
Kratkoročne druge finančne obveznosti	263	210
Dolgoročne druge finančne obveznosti	244	283

Kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 30 tisoč EUR, drugi stroški v zvezi z delom 7 tisoč EUR, prispevki iz plač ter davki iz plač 15 tisoč EUR, obveznosti do dobaviteljev v znesku 39 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 7 tisoč EUR, obveznosti za opravnine v znesku 13 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 61 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 35 tisoč EUR, vračunana nagrada v znesku 23 tisoč EUR, vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 26 tisoč EUR ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.13. Rezervacije

v tisoč EUR

	31.12.2016	31.12.2015
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	61	68
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	9	8
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	11	13
SKUPAJ	81	89

Skladno z MRS19 oblikuje hranilnica rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev. Nanašajo se na rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade zaposlenih. Oblikuje tudi rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti, in sicer iz naslova izdanih bančnih garancij ter rezervacije za neizkoriščen del kreditov. Rezervacije oblikuje v enakem odstotku, kot je oblikovan popravek vrednosti.

Gibanje rezervacij v letu 2016

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- kredit	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	v tisoč EUR SKUPAJ
Stanje 31.12.2015	68	8	13	89
Povečanje	12	135	9	156
Zmanjšanje	19	134	11	164
Stanje 31.12.2016	61	9	11	81

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

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 1,25%
- pričakovana letna rast plač 1%.

11.2.14. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	31.12.2016	31.12.2015
Obveznosti za davek od dohodkov	15	0
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	12	40
SKUPAJ	27	40

Gibanje obveznosti za odložene davke

	Stanje 01.01.2016	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2016
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	40	1	29	12
SKUPAJ	40	1	29	12

11.2.15. Druge obveznosti

	31.12.2016	31.12.2015
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	5	6
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	14	12
SKUPAJ	19	18

11.2.16. Osnovni kapital

	31.12.2016	31.12.2015
Kapital delničarjev	2.266	2.238

Kapital delničarjev je po stanju na dan 31.12.2016 višji za 28 tisoč EUR na osnovi skupščinskega sklepa. Za povečanje so bile uporabljene statutarne rezerve.

Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
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%
SKUPAJ	539.406	100,00%

11.2.17. Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	53	106
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-10	-39
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlence	-1	0
SKUPAJ	42	67

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.

11.2.18. Rezerve iz dobička, vključno z zadržanim dobičkom oziroma izgubo

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Skupaj rezerve iz dobička	718	662
Zakonske rezerve iz dobička	48	38
Statutarne rezerve	64	71
Druge rezerve iz dobička	606	553
SKUPAJ	718	662

11.2.19. Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Čisti dobiček poslovnega leta	212	137
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Pokrivanje izgube iz preteklih let	0	-75
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-31	-9
Povečanje drugih rezerv iz dobička	0	0
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	181	53

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je del čistega dobička poslovnega leta 2016 v višini 11 tisoč EUR razporedila v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD, 20 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve. Ostanek dobička poslovnega leta 2016 v znesku 181 tisoč EUR ostaja predmet delitve na skupščini.

Predlagana delitev bilančnega dobička za leto 2016

	v tisoč
	31.12.2016
Bilančni dobiček	181
Izplačilo dividend	54
Rezerve iz dobička	127

11.2.20. Celotni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Osnovni kapital	2.266	2.238
Rezerve	718	662
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	181	53
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	42	67
SKUPAJ	3.207	3.020

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1. Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Prihodki od obresti	1.245	1.284
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	87	135
Kreditni bankam	3	25
Kreditni centralni banki	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	968	813
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	187	311
Druga finančna sredstva	0	0
Odhodki za obresti	142	186
Presežne rezerve pri centralni banki	23	5
Vloge strank, ki niso banke	117	179
Obresti, dane za druge obveznosti	2	2
Čiste obresti	1.103	1.098

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč EUR

	2016			2015		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	87	0	87	135	0	135
Kreditni						
- Krediti in vloge pri bankah	3	0	3	25	0	25
- Krediti strankam, ki niso banke	946	22	968	796	17	813
Finančna sredstva v posesti za prodajo	187	0	187	311	0	311
Skupaj prihodki iz obresti	1.223	22	1.245	1.267	17	1.284

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč EUR

	2016			2015		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	23	0	23	5	0	5
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - vloge	117	0	117	179	0	179
Drugo	2	0	2	2	0	2
Skupaj odhodki iz obresti	142	0	142	186	0	186

11.3.2. Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2016	2015
Prejete opravnine (provizije)	725	648
Opravnine od danih jamstev	31	31
Opravnine iz plačilnih storitev	573	526
Opravnine od kreditnih poslov	117	89
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	4	2
Dane opravnine (provizije)	158	136
Opravnine iz plačilnih storitev	150	127
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	4	5
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	4	4
Čiste opravnine (provizije)	567	512

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

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz kreditov	35	0
SKUPAJ	35	0

11.3.4. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Dobički	1	0
Izgube	0	0
SKUPAJ	1	0

11.3.4.1. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Dobički	0	5
Izgube	0	0
SKUPAJ	0	5

11.3.5. Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Drugi poslovni prihodki	34	8
Drugi poslovni odhodki	-81	-78
SKUPAJ	-47	-70

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin ter drugi poslovni prihodki.

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 63 tisoč EUR, preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6. Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Bruto plače	576	706
Dajatve za socialno zavarovanje	40	47
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	49	58
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	7	7
Aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad	9	10
Nagrade zaposlenim	37	0
Drugi stroški dela	106	89
Skupaj stroški dela	824	917

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2016 46 tisoč EUR stroškov dela preko M servisa, 35 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 25 tisoč EUR.

Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Stroški materiala	36	44
Stroški storitev	453	357
od tega stroški nadzora	37	25
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	37	22
od tega storitve financiranja sistema jamstva	38	4
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	194	168
SKUPAJ	489	401

11.3.7. Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstvih

	v tisoč EUR	
	2016	2015
Amortizacija gradbenih objektov	7	7
Amortizacija neopredmetenih sredstev	18	19
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	38	36
Amortizacija naložbenih nepremičnin	4	0
SKUPAJ	67	62

11.3.8. Rezervacije

v tisoč EUR

	2016	2015
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-143	-69
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	144	59
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	16	41
SKUPAJ	17	31

11.3.9. Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	2016	2015
Oslabitve	-200	-189
Odprava oslabitev	208	141
SKUPAJ	8	-48

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016 je prikazana v postavki 10.2.4.

11.3.10. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

		2016	2015
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		234	148
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	11	23
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	16	14
Druga povečanja davčne osnove	+	0	6
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	1	3
Davčne olajšave	-	107	97
Davčna osnova (davčna izguba)	=	131	45
Davčna stopnja	x	17	17
Davek iz dobička	=	22	8
Odloženi davki	+	0	3
Davek od dohodka pravnih oseb		22	11

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2016 2.376 tisoč EUR (v letu 2015 so znašali 2.186 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 2.142 tisoč EUR (v predhodnem letu 2.037 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2016 9,40%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlence v znesku 10 tisoč EUR ter izvzema dividend v znesku 1 tisoč EUR.

Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2016 16 tisoč EUR (v letu 2015 14 tisoč EUR) in sestoji iz zmanjšanja odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, nepriznanih odhodkov za donacije, nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance ter nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora.

Druga zmanjšanja davčne osnove se nanašajo na že obdavčene dolgoročne rezervacije iz naslova odpravnin. Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva v znesku 15 tisoč EUR, olajšave za donacije v znesku 3 tisoč EUR ter pokrivanja davčne izgube v znesku 89 tisoč EUR.

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Kreditni	28.792	28.792	25.062	25.062
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	10.660	11.292	10.995	11.808
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	49.175	49.175	39.502	39.502

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

	31.12.2016		31.12.2015	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.730	1.730	2.407	2.407

11.6. Hierarhija poštenih vrednosti

	31.12.2016			31.12.2015		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA						
Kreditni			28.792			25.062
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	11.292			11.808		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	1.730			2.407		
FINANČNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		49.175			39.502	

Kreditni 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 31.12.2016 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi.

Pri vlogah se poštena vrednost bistveno ne razlikuje od knjigovodske.

11.7. Denar in denarni ustrezniki

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	10.894	3.741
Skupaj denar in denarni ustrezniki	10.894	3.741

11.8. Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Banka Slovenije	10.399	3.207
Republika Slovenije	11.163	11.551
Obveznice po vrstah	5.184	6.215
Drugi vrednostni papirji	5.004	3.746
Kreditni	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	775	1.581
Drugo	200	9
Skupna izpostavljenost do BS in države	21.562	14.758
Delež v bilančni vsoti (v %)	41,06%	34,59%

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:

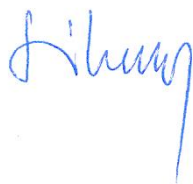
Aleš Kavčič, predsednik uprave in Rado Likar, član uprave

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, 26.4.2017

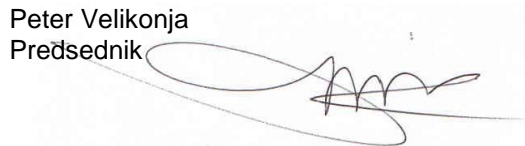
Uprava Primorske hranilnice d.d.
Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.
Peter Velikonja
Predsednik



12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

12.1. Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah

Terjatve po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Povezane osebe s člani NS*	431	438
Delničarji**	993	1.103
Člani uprave	10	136
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	18	0
SKUPAJ	1.452	1.677

* 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 pod 10 največjih delničarjev

Obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Povezane osebe s člani NS*	503	580
Delničarji**	2.958	1.930
Člani uprave	27	57
Člani nadzornega sveta hranilnice	263	276
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	5	0
SKUPAJ	3.756	2.843

* 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 pod 10 največjih delničarjev

12.2. Razkritje zaslužkov

Prejemki uprave hranilnice

	v EUR
Aleš Kavčič – predsednik uprave 01.01.2016 – 31.12.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	62.875
Povračila stroškov	10.113
SKUPAJ	72.988

	v EUR
Dušan Grlica – predsednik uprave do 31.12.2015	
Bruto plače, bonitete in regres	6.872
Povračila stroškov	836
SKUPAJ	7.708

v EUR

Rado Likar – član uprave 01.01.2016 – 31.12.2016	
Bruto plače, bonitete in regres	47.455
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	2.796
Povračila stroškov	3.967
SKUPAJ	54.218

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

v EUR

Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	2.293

v EUR

Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	1.840

v EUR

Dario Peric – član nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	2.073

v EUR

Egidij Črnigoj – član nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	1.963

v EUR

Sonja Anadolli – članica nadzornega sveta 01.01.2016 – 31.12.2016	
Sejnine	2.027

Drugi zaposleni po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2016 – 31.12.2016

v EUR

Bruto plače, bonitete in regres	23.731
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	3.866
Povračila stroškov	3.646
SKUPAJ	31.242

12.3. Dogodki po datumu bilance stanja

Poslovodstvo ocenjuje, da ne obstajajo drugi dogodki po datumu bilance stanja, ki bi pomembneje vplivali na poslovanje hranilnice.

13. UPRAVLJANJE S TVEGANJI

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 skladnosti poslovanja, 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 čim bolj preglednega in razumljivega načina poročanja (razkrivanja) realiziranih in potencialnih tveganj.

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 Primorske hranilnice 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.

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.

Hranilnica ima v okviru komisij nadzornega sveta ustanovljeno komisijo za tveganja.

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 četrtno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet.

13.1. Upravljanje s tveganjem kapitala

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.

	v tisoč EUR
	31.12.2016
Skupaj kapital	3.207
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-212
(-) Neopredmetena sredstva	-59
(-)Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-23
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo	-2
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.904

	v tisoč EUR
	31.12.2015
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	-26
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-drugo	-8
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.755

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.

13.2. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje

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 kreptitvi 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 zunanjega 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	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalski instrumenti	2.266	2.238
Zadržani dobiček/ (izguba)	0	-81
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	42	67
Druge rezerve	687	653
Odbitne postavke	-82	-88
(-) Neopredmetena sredstva	-59	-55
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-23	-33
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7	-26
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - rezervacije in oslabitve	0	-8
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-2	0
Skupaj temeljni kapital	2.904	2.755
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	19.055	18.553
Enote centralne ravni države in centralne banke	21	22
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1	25
Subjekti javnega sektorja	507	507
Institucije	2	303
Podjetja	819	1.354
Izpostavljenosti na drobno	15.205	15.328
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	1.481	0
Neplačane izpostavljenosti	613	588
Kolektivni naložbeni podjemi	11	4
Lastniški kapital	17	17
Druge postavke	378	405
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	2.629	2.389
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	21.684	20.942
Količnik kapitalске ustreznosti	13,39	13,16

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Temeljni kapital	2.904	2.755
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.524	1.484
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	210	191
Kapitalska zahteva prvega stebra	1.734	1.675
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	239	131
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	320	320
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	50	50
Kapitalska zahteva drugega stebra	609	501
Interna ocena kapitalskih potreb	2.343	2.176
Presežek kapitala	561	579

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 za leto 2016 predpisala vzdrževanje količnika kapitalske ustreznosti najmanj na višini 12,60%.

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2016

	v tisoč EUR				
Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	775	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	1
Subjekti javnega sektorja	506	0	0	0	507
Institucije	504	10	0	-504	2
Podjetja	1.091	0	0	-271	819
Izpostavljenosti na drobno	24.161	4.197	-116	-292	15.205
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	4.129	10	-12	0	1.481
Neplačane izpostavljenosti	469	37	-69	0	613
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	11
Lastniški kapital	17	0	0	0	17
Druge postavke	873	0	0	0	378
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

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	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
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	42.991	4.504	-397	-506	18.553

13.3. Kapitalna zahteva za operativno tveganje

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

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 2016 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalno 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 je enkrat letno izdelana samoocena operativnega tveganja.

13.4. Kreditno tveganje

Opredelitev "zapadlosti" in "oslabiljenosti" za računovodske namene

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

Oslabljenosti so vse postavke, za katere je hranilnica oblikovala oslabilne. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabiljenih postavk prikazana v nadaljevanju.

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

Finančna sredstva in obveznosti vodi hranilnica po odplačni ali poštenu 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 oslabitev 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 dospеле in nedospеле 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 poštenu vrednosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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 pomemben 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 oslabitve 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.

Oslabljene in zapadle izpostavljenosti

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2016	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2016	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2016
Nefinančne družbe	389	234	18	0
Samostojni podjetniki	3	0	3	3
Gospodinjstva in podjetniki	44	0	0	0
SKUPAJ	436	234	21	3

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2015	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2015	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2015	Oblikovane oslabitve 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
SKUPAJ	625	375	231	28

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2016

v tisoč EUR

	1.1.2016	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslavitvev	Prenos na zunajbilanco	31.12.2016
Nefinančne družbe	328	164	170	191	131
Gospodinjstva	28	15	21	0	22
Samostojni podjetniki	19	21	17	0	23
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

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
SKUPAJ	328	189	141	376

Zavarovanja terjatev in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

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

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

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

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

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

Vrste zavarovanja 31.12.2016

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	0
Gospodinjstva in podjetniki	0	605	512	6.876	3.642	135	11.770	5.665
Nefinančne družbe	0	18.463	19	4.854	28.723	137	52.196	19.824
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	0	0	203	0	890	245
Samostojni podjetnik	0	1.813	56	1.939	3.150	19	6.977	3.021
SKUPAJ	410	21.158	587	13.669	35.718	291	71.833	28.755

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
SKUPAJ	410	9.703	518	16.207	32.304	322	59.464	23.895

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 poštenu vrednosti.

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2016

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	19.298	-57	5.595	-16	2.921	-9	245	-1	0	0
B	102	-10	0	0	84	-8	0	0	0	0
C	7	-2	25	-6	9	-2	0	0	0	0
D	0	0	0	0	7	-4	0	0	0	0
E	12	-12	0	0	0	0	0	0	0	0
P	405	-50	45	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	19.824	-131	5.665	-22	3.021	-23	245	-1	0	0

Prikaz kreditov po skupinah 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
SKUPAJ	14.914	-328	6.019	-28	2.558	-19	308	-1	96	0

Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2016 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2016

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	19.280	545	19.825
Gospodinjstva in podjetniki	1.465	2.658	216	12	1.308	5	5.664
Samostojni podjetniki	0	0	0	0	2.822	199	3.021
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	0	245	0	245
Država	0	0	0	0	0	0	0
Bruto krediti	1.465	2.658	216	12	23.655	749	28.755
Popravki vrednosti	-11	-8	0	0	-153	-5	-177
Neto krediti	1.454	2.650	216	12	23.502	744	28.578

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
Bruto krediti	1.635	2.494	252	9	18.335	1.170	23.895
Popravki vrednosti	-12	-8	0	0	-350	-6	-376
Neto krediti	1.623	2.486	252	9	17.985	1.164	23.519

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	21.859	5.499	622
Gospodinjstva in podjetniki	6.239	1.405	255
Samostojni podjetniki	3.347	1.709	282
Neprofitni izvajalci storitev	245	245	137
Država	0	0	0
Banke	0	0	0

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	905	892	490
Gospodinjstva in podjetniki	400	333	171
Samostojni podjetniki	6	6	6
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0
Država	0	0	0
Banke	10	10	10

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

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	22.764	5.618	622
Gospodinjstva in podjetniki	6.639	1.576	329
Samostojni podjetniki	3.353	1.709	282
Neprofitni izvajalci storitev	245	245	137
Država	0	0	0
Banke	10	10	10

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Arhitekturno in tehnično projektiranje	904	3	901
Druge dejavnosti	436	1	435
Gostinstvo	9	1	8
Gradbeništvo	1.394	39	1.355
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	115	1	114
Izobraževanje	15	0	15
Kmetijska dejavnost	237	1	236
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	38	0	38
Poslovanje z nepremičninami	107	6	101
Predelovalne dejavnosti	8.973	39	8.934
Promet in skladiščenje	3.377	10	3.367
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	101	0	101
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	3.797	29	3.768
Zdravstvo in socialno varstvo	321	1	320
SKUPAJ	19.824	131	19.693

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2015

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	4	0	4
Gostinstvo	64	2	62
Gradbeništvo	1.433	24	1.409
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	138	1	137
Kmetijska dejavnost	280	1	279
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	53	0	53
Oskrba z vodo	193	190	3
Poslovanje z nepremičninami	149	9	140
Predelovalne dejavnosti	6.421	19	6.402
Promet in skladiščenje	1.213	4	1.209
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	611	2	609
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	3.998	75	3.923
Zdravstvo in socialno varstvo	357	1	356
SKUPAJ	14.914	328	14.586

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 31.12.2016

	v tisoč EUR	
	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	288	6
Samostojni podjetniki	112	1
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	44	0
SKUPAJ	444	7

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2015

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

V vseh primerih gre za restrukturiranje s podaljšanjem roka plačila.

Zunajbilančno poslovanje

	v tisoč EUR	
	31.12.2016	31.12.2015
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	1.321	2.257
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	1.321	2.257
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	2.934	2.248
Druga zunajbilančna evidenca	0	1.500
Zunajbilančne terjatve v zvezi z realizacijo posla nasprotne stranke	0	1.500
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	4.255	6.005

13.5. Obrestno tveganje

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

Rezultat neugodnih sprememb obrestnih mer se odraža v povečanem tveganju izgube neto obrestnih prihodkov ter v tveganju zmanjšanja ekonomske vrednosti kapitala. Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiranje nihanja neto obrestnih marž zaradi volatilnosti obrestnih mer na trgu.

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

Hranilnica v skladu z zahtevami baselskih standardov izvaja stres teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk. Rezultati testa po stanju na dan 31.12.2016 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 239 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 31.12.2016.

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

Analiza obrestnega tveganja

v tisoč EUR

	Neobrest-ovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	10.893	-	-	-	-	-	10.893
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	100	-	1.343	11	44	250	1.748
Kredit	213	27.096	726	1.414	845	84	30.378
Kredit bankam	-	-	-	-	-	-	-
Kredit strankam, ki niso banke	-	27.096	726	1.414	845	84	30.165
Druga finančna sredstva	213	-	-	-	-	-	213
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	1.535	4.405	4.977	228	11.200
Opredmetena osnovna sredstva	232	-	-	-	-	-	232
Naložbene nepremičnine	126	-	-	-	-	-	126
Neopredmetena sredstva	59	-	-	-	-	-	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	-	-	-	-	-	8
Druga sredstva	10	-	-	-	-	-	10
SKUPAJ SREDSTVA (1)	11.641	27.151	3.604	5.830	5.866	562	54.654
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	263	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.997
Vloge strank, ki niso banke	-	30.066	6.482	11.059	1.044	83	48.734
Druge finančne obveznosti	263	-	-	-	-	-	263
Rezervacije	81	-	-	-	-	-	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	27	-	-	-	-	-	27
Druge obveznosti	19	-	-	-	-	-	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI	390	30.066	6.482	11.059	1.044	83	49.124
Osnovni kapital	2.266	-	-	-	-	-	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	42	-	-	-	-	-	42
Rezerve iz dobička	718	-	-	-	-	-	718
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	181	-	-	-	-	-	181
SKUPAJ KAPITAL	3.207	-	-	-	-	-	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	3.597	30.066	6.482	11.059	1.044	83	52.331
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	8.044	-2.915	-2.878	-5.229	4.822	479	2.323

13.6. 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 2016 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 31.12.2016. 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
Denar v blagajni in stanja na rač. pri CB	10.893	-	-	-	-	-	10.893
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	100	-	1.343	11	44	250	1.748
Kredit	586	797	1.582	5.423	15.662	6.328	30.378
Kredit bankam	-	-	-	-	-	-	-
Kredit strankam, ki niso banke	586	584	1.582	5.423	15.662	6.328	30.165
Druga finančna sredstva	-	213	-	-	-	-	213
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	1.535	4.405	4.977	228	11.200
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	232	232
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	126	-	126
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	59	59
Terjatve od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	8	-	-	8
Druga sredstva	-	-	-	10	-	-	10
SKUPAJ SREDSTVA (1)	11.579	852	4.460	9.857	20.809	7.097	54.654
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	25.896	4.433	6.482	11.059	1.044	83	48.997
Vloge strank, ki niso banke	25.896	4.170	6.482	11.059	1.044	83	48.734
Druge finančne obveznosti	-	263	-	-	-	-	263
Rezervacije	-	1	2	10	23	45	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	27	-	-	27
Druge obveznosti	-	-	11	8	-	-	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI	25.896	4.434	6.495	11.104	1.067	128	49.124
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.266	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	42	42
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	718	718
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	181	-	-	181
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	181	-	3.026	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	25.896	4.434	6.495	11.285	1.067	3.154	52.331
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	-14.317	-3.582	-2.035	-1.428	19.742	3.943	2.323