



PRIMORSKA
HRANILNICA
VIPAVA

LETNO POROČILO



NAJCENEJŠI PAKETI
BANČNIH STORITEV

2017

KAZALO VSEBINE

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	5
2. POROČILO UPRAVE	6
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	7
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	8
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	10
5.1. Poslovna mreža	10
Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura	10
5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice d.d.	11
5.3. Upravljanje tveganj	12
5.4. Druge pomembnejše informacije	12
6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2017	13
6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	14
6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	14
6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe	14
6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice	14
6.5. Omejitve glasovalnih pravic	14
6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta	14
6.7. Posebna pooblastila članov posloводства	15
6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe	15
6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij	15
7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2017	16
7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja	16
7.2. Poslovne in razvojne usmeritve	17
7.3. Pregled poslovanja hranilnice	17
7.4. Delniški kapital in delničarji	20
7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	22
8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	24
9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	28
10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	29
10.1. Izkaz finančnega položaja	29

10.2.	Izkaz poslovnega izida _____	31
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa _____	32
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi _____	33
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala _____	35
11.	<i>POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM</i> _____	37
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev _____	37
11.2.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja _____	52
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida _____	68
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti _____	72
11.5.	Hierarhija poštenih vrednosti _____	73
11.6.	Denar in denarni ustrezniki _____	73
11.7.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki _____	73
11.8.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države _____	74
11.9.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti _____	74
12.	<i>POSLSI S POVEZANIMI OSEBAMI</i> _____	75
12.1.	Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah _____	75
12.2.	Razkritje zaslužkov _____	75
13.	<i>UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN OSTALA POTREBNA RAZKRITJA V SKLADU Z OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013</i> _____	78
13.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj _____	78
13.2.	Informacije glede ureditve upravljanja _____	81
13.3.	Področje uporabe _____	83
13.4.	Upravljanje s tveganjem kapitala _____	83
13.5.	Upravljanje s kreditnim tveganjem _____	88
13.6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke _____	97
13.7.	Kapitalski blažilnik (440. člen CRR) _____	98
13.8.	Kazalniki splošnega sistemskega pomena (441. člen CRR) _____	99
13.9.	Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja (442. člen CRR) _____	99
13.10.	Uporaba ECAI _____	106
13.11.	Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR) _____	108
13.12.	Operativno tveganje (446. člen CRR) _____	108
13.13.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. člen CRR) _____	109

13.14.	Likvidnostno tveganje _____	112
13.15.	Neobremenjena sredstva _____	114
13.16.	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. člen CRR) _____	116
13.17.	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (449. člen CRR) _____	116
13.18.	Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR) _____	116
13.19.	Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR) _____	119
13.20.	Uporaba pristopa pri IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR) _____	122
13.21.	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR) _____	122
13.22.	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (454. člen CRR) _____	125
13.23.	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (455. člen CRR) _____	125



POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

	2017	2016
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	64.102	52.509
Celotni kapital (v tisoč EUR)	3.251	3.207
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	129	234
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-22	-22
Čisti dobiček poslovnega leta (v tisoč EUR)	107	212
Osnovni kapital (v tisoč EUR)	2.266	2.266
Količnik skupnega kapitala (v %)	12,79	13,39
Obrestna marža (v %)	1,76	2,34
Donos na sredstva po obdavčitvi (v %)	0,18	0,45
Donos na kapital		
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	4,04	7,45
Donos na kapital po obdavčitvi (v %)	3,35	6,73

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica je tudi leto 2017 zaključila uspešno. Pri tej oceni ne mislimo samo na ustvarjeni dobiček, ki je bil v danih razmerah, izrazito negativnih za finančno institucijo take velikosti, še vedno zgleden, ampak predvsem na tiste dejavnike, ki bodo krojili poslovanje hranilnice v bodoče. Ob izjemni rasti tako bilančne vsote (več kot 20% glede na predhodno leto) kot kreditiranja (več kot 30% glede na predhodno leto) smo uspešno prenovili ponudbo in uvedli izjemno ugodne pakete storitev, hkrati pa 100% uspešno izvedli prvo dokapitalizacijo hranilnice v zadnjem desetletju.

Zunanji dejavniki poslovanja ostajajo na podobni ravni kot v predhodnem letu, hkrati pa se že kažejo spremembe trendov. Slovenija, tako kot praktično celoten svet, uživa v razmerah visoke gospodarske rasti, a se hkrati pojavljajo prve razpoke – ena od najbolj očitnih je rastoče pomanjkanje delovne sile, predvsem tehničnih kadrov. Centralni banki na obeh straneh velike luže sta začeli reagirati na trenutne razmere visokih rasti in nizke brezposelnosti ter počasi zategovati doslej zelo ohlapno monetarno politiko, pri čemer je ameriška nekoliko hitrejša in bolj agresivna, medtem ko je evropska zgolj nakazala smer bodočega razvoja dogodkov, začetek dejanskega dvigovanja obrestnih mer pa lahko pričakujemo v letu 2018 oziroma najpozneje v 2019.

Minulo leto je bilo za hranilnico z vidika notranjih procesov eno najbolj zahtevnih v zgodovini. Ključni dogodki, ki jih je potrebno omeniti, so bili:

1. Prenova ponudbe

Hranilnica je v začetku leta 2017 obstoječi ponudbi dodala ponudbo paketov storitev z garancijo najnižje cene v Sloveniji. Ocenjujemo, da bo ta ponudba omogočila hranilnici še uspešnejši prodor na trg ter realizacijo ambicioznih planov, ki smo si jih zadali za prihodnost.

2. Nova strategija

Ob koncu leta sta uprava in nadzorni svet potrdila novo strategijo razvoja hranilnice do leta 2021, v kateri so podrobneje opredeljeni cilji in vizija razvoja, ki ga hranilnica želi doseči.

3. Povečevanje zaposlenih

Tudi v 2017 je hranilnica pospešeno krepila kadrovsko strukturo, ki je bila v preteklosti podhranjena, tako da je povprečni tempo zaposlovanja v zadnjih dveh letih presegel 10% letno. Tudi v naslednjih letih načrtujemo dodatne zaposlitve.

4. Dokapitalizacija

Hranilnica je do konca novembra 2017 izvedla prvo dokapitalizacijo v zadnjem desetletju, ki je bila s pridobitvijo vseh potrebnih dovoljenj in izdajo delnic dejansko zaključena ob koncu marca 2018. Z zbranim kapitalom se je število delnic povečalo za 26%, kapitalska krepitev pa bo hranilnici omogočila doseganje ambicioznih ciljev rasti, predvidenih za naslednja leta.

Tudi tokrat moramo posebej poudariti pristop in motiviranost zaposlenih, ki so ključni nosilci uspešnosti hranilnice in bodo to tudi v prihodnje. Prav njim gre zahvala za dosežene rezultate in prav zaradi njih lahko gradimo ambiciozne cilje za prihodnost, ki jo bodo soustvarjali z našimi lojalnimi strankami. Vse pod geslom hranilnice – Zaupam domači banki.

Rado Likar
član uprave



Aleš Kavčič
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2017 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 Primorske 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 2017 je nadzorni svet na osmih (8) rednih in dvajsetih (20) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2016 z mnenjem k temu poročilu,
- poročilo ICAAP po stanju 31.12.2016,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2017 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,
- notranjo regulativo (pravilniki, strategije, politike...),
- poročilo o popisu in inventurni odpis osnovnih sredstev,
- zapisnike rednih in korespondenčnih sej.

Posebna pozornost je bila v letu 2017 namenjena obravnavi in sprejemanju nove Strategije razvoja Primorske hranilnice za obdobje 2018-2021 ter potrjevanju in izvedbi potrebnih postopkov v procesu dokapitalizacije hranilnice, ki je bila izvedena ob koncu leta 2017 ter s pridobitvijo potrebnih dovoljenj Banke Slovenije, vpisom v sodni register in izdajo delnic dokončana v začetku leta 2018.

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil in po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitvev, 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 tudi v letu 2017 uspešno. Uspešno izvedena dokapitalizacija hranilnice, tekoče poslovanje in smeli načrti glede nadaljnjega razvoja obetajo rast in kvalitetno poslovanje tudi v prihodnjem obdobju.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2017	2016	2015
BILANCA STANJA (v tisoč EUR)	64.102	52.509	42.669
Skupni obseg vlog nebančnega sektorja	52.878	48.668	39.009
pravne osebe in samostojni podjetniki	11.406	14.751	10.577
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	41.472	33.917	28.432
Vloge bank	0	0	0
Najeti krediti centralne banke	6.460		
Kreditni strankam, ki niso banke	37.543	28.578	23.519
pravne osebe in samostojni podjetniki	30.641	22.935	17.528
prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	6.902	5.643	5.991
Kreditni bankam	0	0	1.510
Celotni kapital	3.251	3.207	3.020
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	198	177	376
Rezervacije	84	81	89
Zunajbilančno poslovanje	3.179	4.255	6.005
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	1.045	1.103	1.098
Čiste opravnine (provizije)	638	567	512
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	1.416	1.313	1.318
Amortizacija	68	67	62
Oslabitev	-21	8	-48
Rezervacije	0	17	31
Poslovni izid pred obdavčitvijo	129	234	148
Davek iz dohodka pravnih oseb	-22	-22	-11
Čisti dobiček poslovnega leta	107	212	137
Izguba poslovnega leta	0	0	0
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	34	32	28
Bilančna vsota / zaposlenega	1.885	1.640	1.524
DELNICE			
Število delničarjev	30	33	34
Število delnic	539.406	539.406	539.406
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,20	4,15
Knjigovodska vrednost delnice	6,03	5,94	5,60

	2017	2016	2015
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	12,79	13,39	13,16
Količnik temeljnega kapitala	12,79	13,39	13,16
Količnik skupnega kapitala	12,79	13,39	13,16
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	0,34	0,36	0,90
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,76	2,34	2,79
Marža finančnega posredništva	2,76	3,37	3,92
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,18	0,45	0,35
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,04	7,45	5,08
Donos na kapital po obdavčitvi	3,35	6,73	4,70
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,50	2,92	3,50
e) Likvidnost			
Likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	63,90	44,62	45,72
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	39,55	32,07	34,24

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 osmih agencij. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

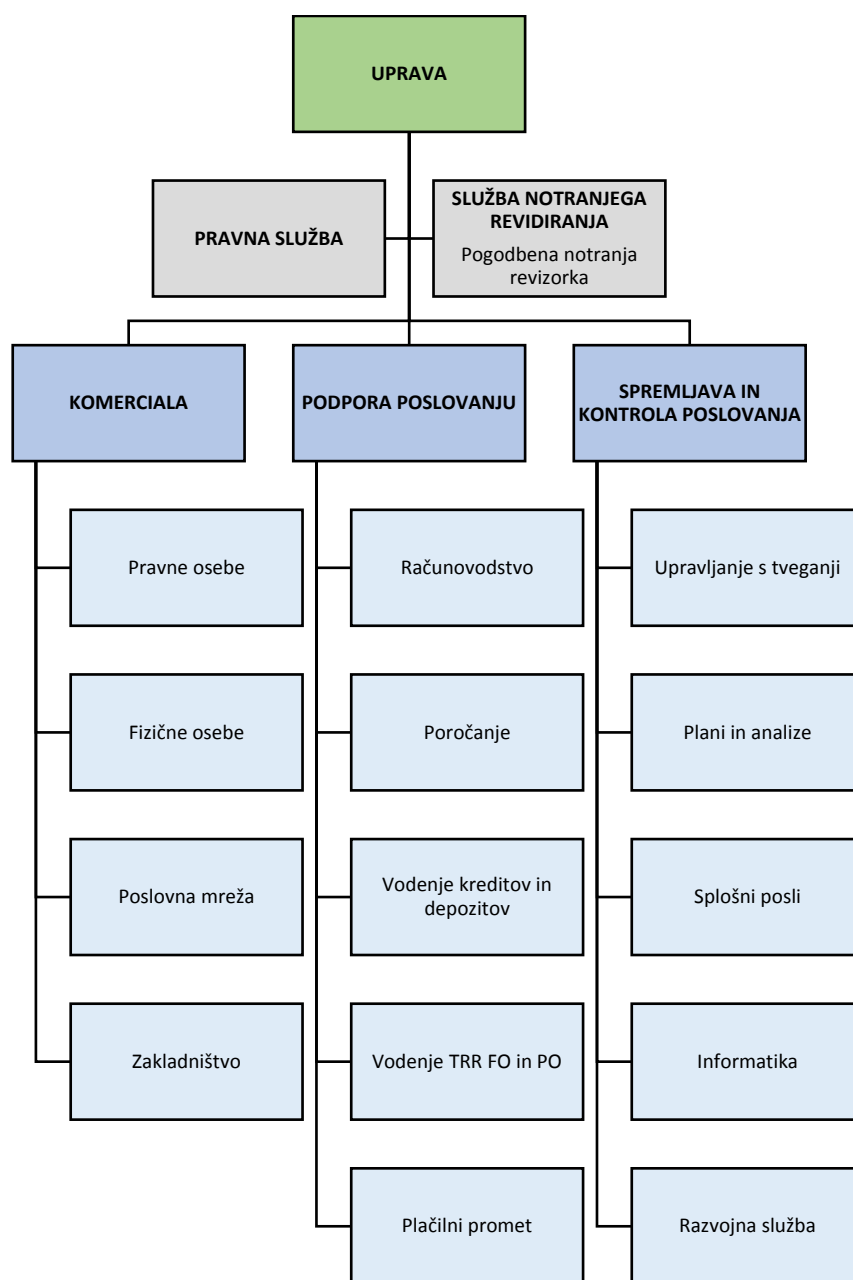
Agencija	Naslov	Pošta
AGENCIJA VIPAVA - sedež	Glavni trg 15	Vipava
AGENCIJA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 2/b	Ajdovščina
AGENCIJA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 19	Ilirska Bistrica
AGENCIJA POSTOJNA	Gregorčičev drevored 2b	Postojna
AGENCIJA LOGATEC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

V letu 2017 se je zaradi zaprtja Agencije Dornberk število agencij zmanjšalo z 9 na 8.

Število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2017 je bilo v hranilnici zaposlenih 34 delavcev, od katerih ima 1 delavec VIII/1 stopnjo, 7 delavcev VII, 15 delavcev VI/2 stopnjo izobrazbe, 4 delavci VI/1, 6 delavcev V in 1 delavec IV stopnjo izobrazbe. Povprečno število zaposlenih v hranilnici v letu 2017 znaša 32 delavcev.

5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice d.d.



5.3. 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 konzervativna.

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.

Pomembna tveganja so podrobneje predstavljena v 13. poglavju.

5.4. Druge pomembnejše informacije

Uprava hranilnice pozitivno ocenjuje bodoči razvoj družbe. Tako stalna rast števila strank kot naložb ob upoštevanju lokalne usmerjenosti hranilnice postavljata 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 2017

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

IZJAVA 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 ustrežni 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.

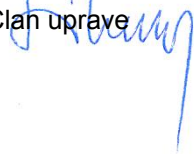
Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23.10.2015).

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

Vipava, 20.4.2018

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

Delnice Primorske hranilnice ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, zato Kodeks upravljanja nejavnih delniških družb ni zavezujoč. Nadzorni svet je na 64. redni seji dne 23.2.2016 sprejel odločitev, da Primorska hranilnica ne bo uporabljala kodeksa upravljanja nejavnih družb.

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

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja. Umeščenost te je prikazana pod točko 5.2. Notranja organizacija 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 2017 delovala v sestavi:

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

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2017 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 2017

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Evrsko območje so v letu 2017 zaznamovala ugodna gospodarska gibanja. Ta naj bi se nadaljevala tudi v prihodnjih letih. Grožnjo optimističnim globalnim gospodarskim razmeram predstavljajo nekateri ukrepi globalnih velesil, ki ogrožajo globalno trgovino. Slovenija je četrto leto zapored beležila gospodarsko rast.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2017	2016
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	5,0	3,1
Stopnja brezposelnosti, registrirana, v %	9,5	11,2
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	2,2	1,1
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	10,6	6,4
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	10,1	6,6
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	6,5	5,2
Inflacija, povprečje leta, v %	1,4	-0,1

Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja je v letu 2017 znašala -0,260%. Konec leta 2017 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja znašala -0,271%. Evropska centralna banka v letu 2017 ni spreminjala ključne obrestne mere ECB. Ta je konec leta 2017 znašala 0,00%. ECB želi, da bi z nizkimi obrestnimi merami in z dajanjem dodatnega denarja v obtok spodbudila povpraševanje, gospodarsko in posojilno rast.

Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema je v letu 2017 dosegla po letih padanja pozitivno rast. Bančni sistem je beležil v letu 2017 rast posojil nebančnemu sektorju kot rast vlog nebančnega sektorja. Nadalje se je znižal delež nedonosnih izpostavljenosti. Sistem je v letu 2017 posloval z dobičkom, opaziti pa je padec tako neto obrestnih prihodkov kot neto neobrestnih prihodkov. To nakazuje, da ostaja dohodkovno tveganje v zadnjem obdobju med najpomembnejšimi tveganji. Tega ohranjata predvsem okolje nizkih obrestnih mer in prilagajanje poslovnih modelov bank temu okolju. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen.

Vir: Banka Slovenije, UMAR

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v začetku leta 2017 izvedla načrtovano posodobitev agencij z računalniško opremo. Vse delovne postaje so bile zamenjane z novimi in posodobljene z novejšimi operacijskimi sistemi. Prav tako so bile vse delovne postaje na blagajnah opremljene s čitalci QR kode. V letu 2018 je načrtovana posodobitev alarmnih in video nadzornih sistemov.

Velike nadgradnje so bile opravljene tudi na osrednjem računalniškem sistemu. Hranilnica je vzpostavila virtualno okolje na VMware platformi s tremi strežniki in zunanjo pomnilno enoto. V lanskem letu so bili vsi strežniki preseljeni v virtualno okolje. Sistem je na tak način lažje nadzorovati, predvsem je s stališča dodeljevanja resursov v celoti mnogo bolj prilagodljiv, saj so dodatne kapacitete hitro in enakovredno na voljo vsem virom.

Varnosti poslovanja je bila in je namenjena posebna pozornost. Varnostna kopija celotne produkcijske baze se vsak večer kopira na dve DR lokaciji in 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.

V letu 2017 je bila v sistem vključena še tračna enota s kasetami kapacitete 800 GB, na katere se sistematično zapisujejo vsi pomembni podatki.

S stališča programske opreme je bil glavni poudarek na izvedbi prehoda na nove računovodske standarde (MSRP 9), ki je zahteval veliko modeliranja, prilagajanja in obdelav podatkov.

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2017 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 22,1% oziroma nominalno za 11.593 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 58,9% 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 31,2%.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 50%. Znižanje izhaja iz zapadanja finančnih sredstev, ta sredstva pa je hranilnica nadomeščala s krediti strankam. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti so se v primerjavi s predhodnim letom zvišala za 58%, nominalno za 6.179 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 94,8% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 24%, kar predstavlja nominalno 11.571 tisoč EUR.

V okviru povečanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti krediti pri centralni banki (TLTRO-II) 6.460 tisoč EUR. Sredstva so namenjena dolgoročnemu kreditiranju.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida.

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

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
AKTIVA		
v EUR	64.102	52.509
Skupaj aktiva	64.102	52.509
PASIVA		
V EUR	64.102	52.509
Skupaj pasiva	64.102	52.509

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Dolžniški vrednostni papirji bank in hranilnic	503	3	504	5	100
Dolžniški vrednostni papirji centralne ravni države	15.333	91	9.337	88	164
Dolžniški vrednostni papirji drugih izdajateljev	1.003	6	819	8	122
SKUPAJ	16.839	100	10.660	100	158

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v tisoč EUR

	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Do centralne ravni države in centralne banke	506	58	1.358	78	37
Do drugih izdajateljev	272	31	272	16	100
Kapitalske naložbe	98	11	100	6	98
SKUPAJ	876	100	1.730	100	51

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročni krediti	264	4	343	6	77
Dolgoročni krediti	6.638	96	5.300	94	125
SKUPAJ	6.902	100	5.643	100	122

Vloge	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročne vloge	28.063	68	22.801	67	123
Dolgoročne vloge	13.409	32	11.116	33	121
SKUPAJ	41.472	100	33.917	100	122

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročni krediti	246	1	1.690	7	15
Dolgoročni krediti	30.395	99	21.245	93	143
SKUPAJ	30.641	100	22.935	100	134

Vloge	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kratkoročne vloge	10.488	92	13.605	92	77
Dolgoročne vloge	918	8	1.146	8	80
SKUPAJ	11.406	100	14.751	100	77

Medbančno poslovanje

v tisoč EUR

Krediti	31.12.2017	Struktura v %	31.12.2016	Struktura v %	Indeks 2017/2016
Kredit centralne banke	6.460	100	0		
SKUPAJ	6.460	100	0	0	

Prihodki

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	1.178
Prihodki iz opravnin	791
Dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih skozi izkaz poslovnega izida	2
Drugi čisti poslovni dobički	38
Rezervacije	111
Oslabitve	96
SKUPAJ	2.216

Prihodki iz obresti predstavljajo 53% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica padec prihodkov iz obresti za 5%, kar pomeni nominalno za 67 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 36%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 9% oziroma nominalno za 66 tisoč EUR.

Odprava rezervacij za neizkoriščeni del kreditov, limitov ter garancij predstavlja 5% vseh prihodkov, odprava oslabitev pa 4% vseh prihodkov poslovnega leta 2017. Drugi poslovni dobički in dobički iz finančnih sredstev in obveznosti predstavljajo le 2% vseh prihodkov poslovnega leta 2017.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	-133
Odhodki za opravnine	-153
Druge čiste poslovne izgube	-89
Stroški dela	-855
Splošni in administrativni stroški	-561
Amortizacija	-68
Rezervacije	-111
Oslabitve	-117
SKUPAJ	-2.087

Odhodki za obresti predstavljajo 6,4%, odhodki za opravnine pa 7,3% vseh odhodkov poslovnega leta 2017. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 41%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 27% vseh odhodkov poslovnega leta 2017.

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 31.12.2017 znaša 6,03 EUR (v predhodnem letu 5,94 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2017 znaša 4,20 EUR (v letu 2016 4,20 EUR).

	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2017	31.12.2016
Osnovni kapital	2.266	2.266
Rezerve	860	718
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	92	181
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	42
SKUPAJ	3.251	3.207

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2017 3.251 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 44 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- statutarne rezerve so se zvišale za skupno 10 tisoč EUR, kar izhaja iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2017;
- zakonske rezerve so višje za 5 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2017;
- druge rezerve so se povečale za skupno 127 tisoč EUR, kar izhaja iz potrditve na skupščini delničarjev o prerazporeditvi preostanka dobička poslovnega leta 2016 med druge rezerve. Preostanek nerazporejenega dobička poslovnega leta 2016 v znesku 54 tisoč EUR je bil razdeljen med delničarje;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 9 tisoč EUR;
- Dobiček poslovnega leta je nižji za 89 tisoč EUR v primerjavi s predhodnim letom in ostaja v znesku 92 tisoč EUR predmet delitve na skupščini.

7.4.1 Deset največjih delničarjev Primorske hranilnice Vipava d.d.

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine, Italija	105.622	19,58%
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	53.373	9,89%
OBČINA VIPAVA	52.161	9,67%
KODA d.o.o. Ajdovščina	43.887	8,14%
OBČINA AJDOVŠČINA	42.729	7,92%
MD TRADE d.o.o. VIPAVA	42.333	7,85%
DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d.d., Ljubljana	41.502	7,69%
FAMA d.o.o. VIPAVA	39.183	7,26%
CRONO d.o.o. Ajdovščina	23.079	4,28%
DVOREC SELO, Ljubljana	21.990	4,08%
Ostali delničarji	73.547	13,63%
SKUPAJ	539.406	100,00%

Dne 1.10.2017 je prišlo do združitve Zadrुžne kraške banke in Zadrुžne banke Doberdob-Sovodnje. Obe finančni instituciji sta bili udeleženi v kapitalu Primorske hranilnice, in sicer vsaka z 52.811 delnicami oziroma z 9,79% udeležbe v kapitalu Primorske hranilnice. Ob združitvi je tudi delež Zadrुžne banke Doberdob-Sovodnje prešel pod Zadrुžno kraško banko, kar je povzročilo, da je le-ta postala 19,58% lastnik v kapitalu Primorske hranilnice, kar pa je v nasprotju z Zban-2, saj Zadrुžna kraška banka ni vložila zahteve za izdajo dovoljenja za pridobitev kvalificiranega deleža Banki Slovenije. Iz tega razloga ji je Banka Slovenije z odredbo naložila, da delnice, ki jih ima v nasprotju s tem zakonom odsvoji v šestih mesecih od prejema odredbe in predloži poročilo. Ukrep nadzora je bil izrečen dne 27.11.2017.

V letu 2017 je bila v Primorski hranilnici izvedena dokapitalizacija, ki pa se je v računovodskem kapitalu in temeljnem kapitalu za potrebe izračunavanja količnika kapitalske ustreznosti Primorske hranilnice odrazila šele v mesecu marcu 2018, ko je bil kapital vpisan v sodni register. Natančneje je potek dokapitalizacije pojasnjen v točki 7.5.

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	257.503	47,31%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji - prebivalstvo	32.173	6,39%
SKUPAJ	539.406	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V procesu dokapitalizacije je Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 140.594 delnic oziroma za 590.494,80 EUR, s predhodnih 2,265.505,20 EUR na 2,856.000,00 EUR. Novoizdane delnice in nova vrednost kapitala je bila vpisana v sodni register v marcu 2018.

V skladu z zahtevo 3. odstavka 26. člena CRR je mogoče novo izdane kapitalske instrumente vključevati v izračun temeljnega kapitala šele po pridobljenem soglasju Banke Slovenije. Odločbo o izdaji za razvrstitev kapitalskega instrumenta kot instrumenta navadnega lastniškega temeljnega kapitala je Banka Slovenije izdala dne 28.3.2018.

V prvem vpisnem krogu, ki je potekal od 6.10.2017 do vključno 20.10. 2017, so lahko sodelovali obstoječi delničarji, ki imajo skladno s 6. odstavkom 29. člena Statuta hranilnice pravico do novih delnic v sorazmerju z njihovimi deleži v dosedanjem osnovnem kapitalu hranilnice.

V drugem vpisnem krogu, ki je trajal od vključno 23.10.2017 do vključno 30.11.2017, so poleg obstoječih lastnikov lahko sodelovali tudi vlagatelji, ki še niso bili lastniki hranilnice. Uprava hranilnice je imela v drugem krogu vplačil za povečanje osnovnega kapitala prosto izbiro vlagatelja.

V prvem vpisnem krogu je bilo vplačanih in vpisanih 25.843 delnic, v drugem vpisnem krogu pa 114.751 delnic. V drugem vpisnem krogu so vplačali in vpisali nove delnice tako obstoječi kot tudi novi delničarji Primorske hranilnice. Obstoječi delničarji so od skupno 114.751 delnic, vplačanih in vpisanih v drugem krogu, vplačali in vpisali 23.663 delnic, preostalih 91.088 delnic pa so vplačali in vpisali novi delničarji Primorske hranilnice.

V okviru ponudbe so vlagatelji vpisali in vplačali vse ponujene delnice, to je 140.594 delnic.

Skupna emisijska vrednost vseh novo izdanih delnic znaša 787.326,40 EUR. Ob upoštevanju, da je osnovni kapital Primorske hranilnice razdeljen na delnice v nominalni vrednosti 4,20 EUR, je Primorska hranilnica tako osnovni kapital povečala v marcu 2018 za 590.494,80 EUR. Za 196.831,60 EUR so se z vplačanim presežkom kapitala povečale kapitalske rezerve., transakcijski stroški v zvezi s pridobivanjem kapitala pa znižujejo zadržane dobičke in znašajo 22 tisoč EUR.



RAČUNOVODSKO POROČILO

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 računovodske izkaze gospodarske družbe Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2017, 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 31.12.2017 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.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejše z vidika naše revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje. Omenjene zadeve smo obravnavali v kontekstu revizije računovodskih izkazov kot celote in pri sestavi našega mnenja o računovodskih izkazih kot celoti, zato o njih ne podajamo ločenega mnenja.

Ključna revizijska zadeva	Revizijski postopki v zvezi s ključno revizijskozadevo
<p><i>Oslabitev kreditnega portfelja</i></p> <p>Oslabitev kreditnega portfelja so razložene v pojasnilu 11.1.2 Pomembnejše računovodske usmeritve, 11.2.3 Krediti in 11.3.9 Oslabitev finančnih sredstev.</p> <p>Odločitev posloводства družbe o tem, kdaj in koliko pripoznati oslabitev iz naslova kreditnega portfelja je podvržena visoki stopnji presoje/ocene. Zaradi pomembnosti teh presoj in višine tako kreditnega portfelja kot slabitev iz tega naslova za računovodske izkaze, smo to računovodsko oceno obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.</p> <p>Na dan 31.12.2017 znaša bruto izpostavljenost kreditnega portfelja 37.741 tisoč EUR, slabitve portfelja pa so pripoznane v višini 198 tisoč EUR. Osnova za izračun in pripoznanje slabitev</p>	<p>V okviru revizijskih postopkov smo pregledali zasnovo in učinkovitost ključnih kontrol v povezavi v oblikovanjem slabitev kreditnega portfelja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kontrole nad ustrezno klasifikacijo komitentov - kontrole nad ažurnim oblikovanjem posamičnih slabitev - kontrole nad pridobitvijo ažurnih cenitev, ki so podlaga za določanje vrednosti zavarovanj. <p>Skladno z metodologijo smo na podlagi vzorca komitentov iz kreditnega portfelja ocenili, ali je pri komitentih prišlo do nastanka dogodka slabitve ter je bila višine slabitev pravočasno identificirana in v ustreznih vrednostih.</p> <p>Za posamično oslabiljene izpostavljenosti smo na podlagi izbranega vzorca iz kreditnega portfelja neodvisno ocenili primernost metodologije slabitev in politik. Pripravili smo neodvisno oceno višine slabitev glede na informacije o posameznem komitentov in uporabljeno metodo oblikovanja</p>

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irsko in Linimiku vUK private company limited by guarantee, in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ložna in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www2.deloitte.com/uk/en/press/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

Družba članica Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte Revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105000 - ID št. za DDV: SK256085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR

<p>Je določena v računovodskih politikah družbe in sicer se finančna sredstva iz naslova kreditov in garancij razvrščajo v posamično ali skupinsko oslABLJENA sredstva.</p> <p>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.</p> <p>Hranilnica mora sproti, najmanj pa mesečno, ocenjevati, ali obstajajo nepristranski dokazi, ki bi nakazovali, da je finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev oslABLJENA. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo ob začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.</p>	<p>slabitev (pričakovani diskontirani denarni tokovi iz poslovanja ali iz unovčenja zavarovanja). Pri presoji ustreznega vrednotenja višine zavarovanj smo po potrebi vključili tudi revizorjeve veščake (pooblaščenec cenilce vrednosti). Med opravljanjem postopkov smo bili pozorni na morebitne indikatorje napak oziroma pristranskosti s strani posloводства.</p> <p>Za izpostavljenosti, ki so oslABLJENE skupinsko, smo pregledali ustreznost metodologije ocenjevanja pričakovanih izgub iz naslova kreditnega tveganja. Proučili smo interne politike, metodologije in delovna navodila. Na podlagi vzorca smo pregledali, ali je družba dosledno izvajala politiko skupinskih oslABITEV in ali je za posamezne posle uporabljala ustrezne parametre.</p> <p>Pri oceni ustreznosti splošnih ravni oblikovanih skupinskih oslABITEV smo preverili tudi pravilnost ključnih parametrov kreditnega tveganja. Če pravilnosti ni bilo mogoče oceniti, smo uporabili primerjalne vrednosti (benchmark) ali sistemske parametre.</p>
---	---

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, ki bo na voljo kasneje. Za druge informacije je odgovorno posloводство.

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

Naša odgovornost v povezavi z opravljenimi revizijami 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.

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.

Poslovodstvo je pri pripravi računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, za razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in 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 sta odgovorna 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 izvirajo 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 zbujejo dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske 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.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji prav tako posredujemo izjavo o skladnosti z navezujočimi se etičnimi zahtevami glede neodvisnosti in jih obvestimo o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi lahko upravičeno pomislili, da lahko okrnijo našo neodvisnost, in, če je to primerno, o vseh varovalih, ki so s tem povezana.

Med zadevami, o katerih obveščamo nadzorni svet in revizijsko komisijo, izberemo tiste, ki so z vidika revizije računovodskih izkazov za tekoče obdobje najpomembnejše, torej predstavljajo ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev oz. če v primeru redkih izrednih okoliščin ugotovimo, da o takšni zadevi v našem poročilu ne bi smeli poročati, ker bi lahko neugodne posledice upravičeno pričakovano pretehtale koristi takšnega razkritja, ki so v javnem interesu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014

V skladu s členom 10(2) Uredbe (EU) št. 537/2014 v našem poročilu neodvisnega revizorja navajamo naslednje informacije, ki so zahtevane poleg zahtev mednarodnih standardov revidiranja:

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Lastniki družbe so nas na skupščini delničarjev dne 29. maja 2015 imenovali za zakonitega revizorja družbe za tri leta. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 3 leta.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Potrujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 24. april 2018 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo ali njene odvisne družbe opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

Katarina Kadunc
Pooblaščenca revizorka



Deloitte.

Ljubljana, 24. april 2018

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

9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2017 (strani od 29 do 36 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 37 do 125 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 2017 in izidov njenega poslovanja za leto 2017.

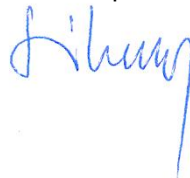
Uprava hranilnice potrjuje, da so bile sprejete računovodske usmeritve dosledno uporabljene ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava hranilnice tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice 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, 20.4.2018

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

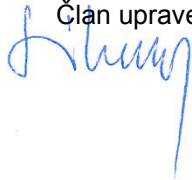
v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	8.147	10.893
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	11.2.2	876	1.730
Kreditni	11.2.3	37.787	28.792
Kreditni strankam, ki niso banke	11.2.3.1	37.543	28.578
Druga finančna sredstva	11.2.3.2	244	214
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	11.2.4	16.839	10.660
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.5	203	231
Naložbene nepremičnine	11.2.6	122	126
Neopredmetena sredstva	11.2.7	75	59
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.8	9	8
Terjatve za davek		1	0
Odložene terjatve za davek	11.2.8.1	8	8
Druga sredstva	11.2.9	44	10
SKUPAJ SREDSTVA		64.102	52.509
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		60.746	49.175
Vloge strank, ki niso banke	11.2.10.1	52.878	48.668
Kreditni bank	11.2.10.1	6.460	0
Druge finančne obveznosti	11.2.10.2	1.408	507
Rezervacije	11.2.11	84	81
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.12	10	27
Obveznosti za davek	11.2.12	0	15
Odložene obveznosti za davek	11.2.12	10	12
Druge obveznosti	11.2.13	11	19
SKUPAJ OBVEZNOSTI		60.851	49.302
Osnovni kapital	11.2.14	2.266	2.266
Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	11.2.15	33	42
Rezerve iz dobička	11.2.16	860	718
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)		92	181
SKUPAJ KAPITAL	11.2.18	3.251	3.207
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		64.102	52.509

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, 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.

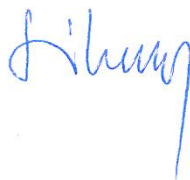
10.2. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
Prihodki iz obresti	11.3.1	1.178	1.245
Odhodki za obresti	11.3.1	-133	-142
Čiste obresti	11.3.1	1.045	1.103
Prihodki iz opravnin (provizij)	11.3.1	791	725
Odhodki za opravnine (provizije)	11.3.2	-153	-158
Čiste opravnine (provizije)	11.3.2	638	567
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.3.3	0	-35
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	11.3.4	2	1
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5	-51	-47
Administrativni stroški	11.3.6	-1.416	-1.313
Amortizacija	11.3.7	-68	-67
Rezervacije	11.3.8	0	17
Oslabitve	11.3.9	-21	8
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		129	234
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.10	-22	-22
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	11.3.17	107	212
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		107	212

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, 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.

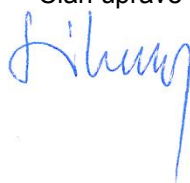
10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

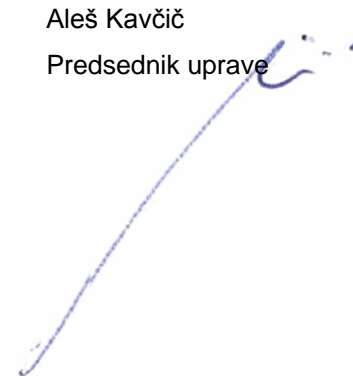
Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	107	212
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	-9	-25
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	-9	-25
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-12	-53
Dobički ali (-) izgube iz prevrednotenja, izkazane v kapitalu	-12	-53
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko preražvrstijo v poslovni izid	3	27
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	98	187

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, 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

Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	129	234
Amortizacija	68	67
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-1	-6
Oslabitev/ (odprava oslabitve) kreditov	21	-8
Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-2	5
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	4	-7
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	219	285
Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-8.208	-3.093
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	843	647
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-9.017	-3.738
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-34	-2
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	11.563	9.673
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	11.571	9.673
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-8	0
Denarni tokovi pri poslovanju (Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	3.574	6.865
Neto denarni tokovi pri poslovanju	-38	-5
Neto denarni tokovi pri poslovanju	3.536	6.860
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	6.185	6.567
Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	6.185	6.567
Drugi prejemki iz naložbenja		
Izdatki pri naložbenju	-12.414	-6.274
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-16	-15
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-36	-22
(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	-12.362	-6.237
(Drugi izdatki pri naložbenju)		0
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-6.229	293
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Izdatki pri financiranju	-54	0
(Plačane dividende)	-54	0
Neto denarni tokovi pri financiranju	-54	0
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-2.747	7.153
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	10.894	3.741
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	8.147	10.894

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, 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

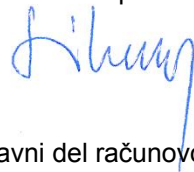
Leto 2017

v tisoč EUR

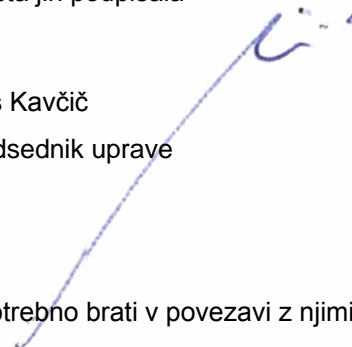
Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-9	0	107	0	98
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-54	0	-54
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	142	-142	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.266	0	0	33	860	92	0	3.251

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 1.3.2018, 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 2016

v tisoč EUR

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
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.238	0	0	67	662	53	0	3.020
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-25	0	212	0	187
Vračilo kapitala	28	0	0	0	-28	0	0	0
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	84	-84	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.266	0	0	42	718	181	0	3.207

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

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

Ocene se uporabljajo za izgube zaradi oslabitve kreditov strankam, za rezervacije za zunajbilančna tveganja, za določitev življenjske dobe opredmetenih in neopredmetenih sredstev, za rezervacije za obveznosti do zaposlenih ter za potencialne davčne postavke.

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 drugem vseobsegajočem donosu. 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.

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. Metodologija oblikovanja oslabitev je podrobno razložena v nadaljevanju.

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

Oslabitev posojil in terjatev se izkazujejo na kontih popravkov vrednosti in se oblikujejo na podlagi interne metodologije hranilnice. Oslabitev obresti se prikažejo med izključenimi prihodki in knjižijo kot zmanjšanje obrestnih prihodkov.

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 izpolnjevanja obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do 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 oslABLJENA. Finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev se slabi na podlagi dogodka ali skupine dogodkov, ki se zgodijo ob začetnem pripoznanju sredstva in vplivajo na oceno bodočih denarnih tokov finančnega sredstva ali skupine sredstev.

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

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

Oslabitev finančnega sredstva je razlika med knjigovodsko in nadomestljivo vrednostjo.

Nadomestljiva vrednost je opredeljena kot sedanja vrednost (diskontirana vrednost) pričakovanih prihodnjih denarnih tokov ob uporabi izvirne efektivne obrestne mere.

Efektivna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno razobrestuje (diskontira) pričakovane prihodnje denarne tokove skozi obdobje pričakovane dobe finančnega sredstva ali, če je primerneje, skozi krajše obdobje na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva. Izračun vključuje vsa prejeta in dana nadomestila ter zneske v skladu s pogodbo.

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

Če hranilnica v postopku izterjave oceni, da finančno sredstvo, merjeno po odplačni vrednosti, ne bo več povrnjeno in so izpolnjeni pogoji za odpravo priznanja 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 odpiše. 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 priznava v drugem vseobsegajočem donosu.

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

Obračunavanje obresti

Obresti se obračunajo v skladu z zakonskimi predpisi ter na podlagi dogovora med upnikom in dolžnikom.

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

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

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

Prihodki od obresti se v izkaz poslovnega izida vključujejo po metodi enakomernega mesečnega razporejanja na podlagi pogodbene dobe odplačila finančnega sredstva in pogodbene obrestne mere ter z upoštevanjem odstotka slabitve osnovne terjatve.

Obresti od oslavljenih finančnih sredstev so izključene v višini oslabitve. Ob obračunu so v izkazu poslovnega izida priznane v znižani višini, razlika pa je v izkazu poslovnega izida priznana šele ob plačilu.

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.

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

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

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 odpravi 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, ki so potrebne za delovanje 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.

Amortizacija

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2017 so bile enake kot v predhodnem letu:

- računalniška oprema 25%,
- drobni 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 ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilančnih obveznosti.

Izračun rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade 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. Rezervacije za morebitne izgube iz tega naslova so oblikovane v enaki višini kot so oslABLJENA finančna sredstva glede na naravo nasprotne stranke kot to velja za oblikovanje oslABITEV kreditov, kar je podrobneje predstavljeno v metodologiji za oblikovanje oslABITEV v Primorski hranilnici.

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 2017 je 19% 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.

Določanje poštene vrednosti

Za denar v blagajni in na računih pri Centralni banki se predpostavlja, da je njihova poštena vrednost enaka knjigovodski.

Poštena vrednost kreditov se izračunava s pomočjo diskontiranega denarnega toka posamezne postavke po tržnih obrestnih merah na dan finančnega položaja.

V kolikor pri finančnih sredstvih, razpoložljivih za prodajo tržne cene niso na voljo, se poštena vrednost določi s primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti za katere obstaja trg in imajo podobne bistvene značilnosti ali z metodo diskontiranja bodočih denarnih tokov.

Poštena vrednost finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti je izračunana na podlagi tržne obrestne mere na dan bilance stanja

Primorska hranilnica za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tržne vrednosti finančnih instrumentov.

Pošteno vrednost finančnih instrumentov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja deli v tri nivoje:

V nivo 1 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu. Iz tega izhaja, da so v nivo 1 uvrščene tudi naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so vrednotene na podlagi tečaja, objavljenega na Ljubljanski borzi.

V nivo 2 so vključena sredstva, za katere poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštene spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov. Hranilnica bi v primeru razporeditve sredstev v ta nivo kot vir podatkov uporabila informacijski sistem Bloomberg.

V nivo 3 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštene subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

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, akumulirani drugi vseobsegajoči donos 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 in aktuarskih dobičkov oziroma izgub..

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 upravljanja 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.

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

- **Spremembe MRS 7 'Izkaz denarnih tokov'** – Pobuda za razkritje, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (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, ki jih je EU sprejela 6. novembra 2017 (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2017 ali pozneje).

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, 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),
- **Spremembe MSRP 15 'Prihodki iz pogodb s kupci'** – Pojasnila k MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci, ki jih je EU sprejela 31. oktobra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje),

- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti skupaj z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe, ki jih je EU sprejela 3. novembra 2017 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje, oz. ob prvi uporabi MSRP 9 Finančni instrumenti).

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 29.1.2018 (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 17 'Zavarovalne pogodbe'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 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 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum pričetka veljavnosti odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo),
- **Spremembe MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **Spremembe MRS 40 'Naložbene nepremičnine'** – Prenos naložbenih nepremičnin (veljajo 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 pričnejo 1. januarja 2018).
- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2015-2017)'**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje),
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti'** (velja za letna obdobja, ki se pričnejo 1. januarja 2018 ali pozneje).
- **OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).

Primorska hranilnica predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen v primeru uvedbe standarda MSRP 9, katerega učinek je razkrit v točki 12.3. tega dela letnega poročila.

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

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.

Oslabitev – MSRP 9 prinaša novo metodo oslabitve 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 vseživljenjsko obdobje.

Varovanje pred tveganji – MSRP 9 uvaja pomembno spremenjen model za varovanje pred tveganji s konkretnjšim razkritjem dejavnosti upravljanja s tveganji. Novi model predstavlja prenovo 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.

- **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 pripoznavajo 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; poglobitve izjeme pri tem so pogodbe o najemih, 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 do uporabe sredstva ter obveznosti iz najema. Pravica do 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 obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če je ni mogoče jasno 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 glede na naravo najema. Najem se razvrsti kot finančni najem, če se z njim prenesejo skoraj vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva. 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.
- **MSRP 17 'Zavarovalne pogodbe'**, ki ga je OMRS objavil 18. maja 2017. Novi standard zahteva merjenje zavarovalnih obveznosti po trenutni vrednosti izpolnjevanja in prinaša enotnejšo metodo

merjenja in predstavitev za vse zavarovalne pogodbe. Namen zahtev je zagotoviti dosledno in na načelih temelječe obračunavanje zavarovalnih pogodb. MSRP 17 nadomešča MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' in s tem povezana pojasnila.

- **Spremembe MSRP 2 'Plačilo na podlagi delnic'** – Razvrščanje in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic je OMRS izdal 20. junija 2016. Spremembe uvajajo zahteve glede obračunavanja: (a) učinkov odmernih in neodmernih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij za delnice; (b) plačilnih transakcij z delnicami z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; in (c) sprememb 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 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je OMRS izdal 12. oktobra 2017. Obstoječe zahteve MSRP 9 glede pravice do prekinitve pogodbe se spremenijo tako, da omogočajo merjenje po odplačni vrednosti (oz. po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, odvisno od poslovnega modela) tudi v primeru plačil negativnega nadomestila. V skladu s spremembami podpis zneska predplačila ni pomemben – plačilo je glede na prevladujočo obrestno mero v času prekinitve mogoče opraviti tudi v korist pogodbene stranke, ki predčasno plačilo opravi. Izračun nadomestila mora biti v tako v primeru kazni zaradi predčasnega odplačila kot v primeru nagrade zaradi predčasnega odplačila enak.
- **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 ali 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 skupnim podvigom odvisen od tega, ali prodana oz. prispevana sredstva predstavljajo poslovni subjekt.
- **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 nedenarne 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 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih, ki jih je OMRS objavil 12. oktobra 2017. Namen sprememb je pojasniti, da podjetje uporablja MSRP 9, vključno z zahtevami po oslavitvi, za dolgoročne deleže v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, ki so del čiste naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig in za katere se kapitalska metoda ne uporablja. Spremembe prav tako odpravljajo 41. odstavek, saj je po mnenju odbora le ponavljal zahteve v MSRP 9 in povzročal zmedo glede obračunavanja dolgoročnih deležev.
- **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.

- **Spremembe različnih standardov 'Izboljšave MSRP (obdobje 2014-2016)',** ki jih je OMRS objavil 8. decembra 2016. Spremembe različnih standardov, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 12 in MRS 28), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila. Spremembe vsebujejo: (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.
- **Spremembe različnih standardov zaradi 'Izboljšav MSRP (obdobje 2015-2017)',** ki jih je OMRS objavil 12. decembra 2017. Spremembe različnih standardov izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), njihov namen pa je predvsem odpravljanje neskladnosti in razlaga besedila. Spremembe vsebujejo naslednja pojasnila: podjetje ponovno izmeri svoj prejšnji delež v skupni dejavnosti, ko pridobi obvladovanje nad poslovnim subjektom (MSRP 3); če podjetje pridobi skupno obvladovanje nad poslovnim subjektom, svojega prejšnjega deleža v skupni dejavnosti ne izmeri ponovno (MSRP 11); podjetje vse posledice izplačila dividend na davek iz dobička obračuna na enak način (MRS 12); in podjetje kot del splošnih posojil obravnava vsa posojila, ki so bila prvotno namenjena razvoju sredstva, kot je sredstvo usposobljeno za nameravano uporabo ali prodajo (MRS 23).
- **OPMSRP 22 'Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti',** ki ga je OMRS objavil 8. decembra 2016. Pojasnilo navaja, da za potrebe določanja menjalnega tečaja kot datum transakcije velja datum začetnega pripoznanja sredstva iz nederavnega predplačila ali obveznosti iz odloženega prihodka. Če je predčasni plačil oz. prejemkov iz predplačil več, se datum transakcije določi za vsako plačilo oz. prejem plačila posebej.
- **OPMSRP 23 'Negotovost pri obravnavi davka iz dobička',** ki ga je OMRS izdal 7. junija 2017. Možne so nejasnosti glede tega, kako se davčna zakonodaja uporablja za določeno transakcijo ali okoliščino oz. ali bo davčni organ sprejel obravnavanje davka v podjetju. MRS 12 Davek iz dobička določa, kako je treba obračunati tekoči in odloženi davek, ne pa, na kakšen način bi se morali odražati učinki negotovosti. OPMSRP 23 dopolnjuje zahteve MRS 12 z določili, kako se mora učinek negotovosti odražati pri obračunavanju davka iz dobička.

Primorska hranilnica predvideva, da uvedba teh novih standardov, sprememb obstoječih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze, razen v primeru uvedbe standarda MSRP 9, katerega učinek razkrivamo v nadaljevanju.

Prehod na MSRP 9

Uporaba MSRP 9 je postala obvezna za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2018 ali pozneje. Vse vrste finančnih sredstev smo v hranilnici razvrstili v poslovne modele in jim določili klasifikacijo skladno z MSRP9 (odplačna vrednost oziroma poštena vrednost preko vseobsegajočega donosa).

Model oslabitev v skladu z MSRP 9

Za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub so komitenti segmentirani po naslednjih skupinah:

- pravne osebe: podjetja, samostojni podjetniki in nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstvo,
- fizične osebe: prebivalstvo, kmetje in zasebniki brez matične številke,,
- država: enote centralne ravni držav in centralnih bank, enote regionalne ali lokalne ravni države ter subjekti javnega sektorja,
- institucije.

Hranilnica za namen ocenjevanja kreditnih izgub razvršča:

- finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti,
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- terjatve iz najema,
- zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitve.

Zgoraj omenjene kategorije se razvrsti v eno izmed naslednjih skupin:

- Skupina 1 - izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju,
- Skupina 2 - izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega hranilnica poroča, pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja,
- Skupina 3 - izpostavljenosti v položaju neplačila,
- Skupina POCl – kupljena ali predhodno oslABLJena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo.

Hranilnica ne razporeja v prej omenjene skupine terjatev do kupcev, terjatev transakcijskih računov, terjatev za subvencije ter podobnih kategorij. Za potrebe izračuna oslabitev za omenjene kategorije uporablja enostaven pristop slabitev.

Za razvrstitev posameznega finančnega instrumenta v eno izmed faz se v hranilnici upoštevajo naslednji kriteriji:

- primerjava bonitete komitenta ob odobritvi posla in na dan poročanja,
- pomembne zamude pri poslu,
- podatek, ali se finančni instrument nanaša na restrukturiranega komitenta.

Določitev načina oslabitev

Finančni instrumenti, uvrščeni v skupino 1 in 2, se oslabijo skupinsko, finančni instrumenti v skupini 3 in POCl pa posamično.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Pričakovana kreditna izguba je izračunana na mesečni ravni glede na dejansko zapadlost posla kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), diskontnega faktorja, izračunanega iz efektivne obrestne mere (EOM), in konverzijskega faktorja (CCF).

Pričakovana kreditna izguba se izračuna kot tehtano povprečje pričakovane izgube v skladu z osnovnim, optimističnim in pesimističnim scenarijem. Pričakovanja glede prihodnosti so zajeta v izračunih PD, ki temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke.

Izračuni PD za pravne osebe temeljijo na sistemskih matrikah pravnih oseb, posredovanih s strani Banke Slovenije. PD za fizične osebe so izračunani na podlagi lastnih zgodovinskih podatkov s pomočjo binomske logistične regresije. Izračuni PD za izpostavljenosti države pa temeljijo na metodi Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil.

Hranilnica za izračun LGD za fizične osebe uporablja opredelitev za stopnjo izgube, ki je opredeljena v Smernicah za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube. Pomemben vpliv na izračun imajo zavarovanja. Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Hranilnica posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslABLJENE. Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva.

Učinek prehoda na MSRP 9 na znesek oslabitev

Skupni učinek prehoda na MSRP 9 na dan 1.1.2018 za bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti finančnih sredstev je pozitiven in znaša 76 tisoč EUR. Na dan prehoda bo izkazan na postavki zadržanega dobička iz prehoda na MSRP 9.

Učinek prehoda na MSRP 9 na kapital in količnike kapitalske ustreznosti

Primorska hranilnica se je v skladu z Uredbo EU št. 2017/2395 pri upoštevanju učinkov uvedbe MSRP 9 v izračunu regulatornega kapitala odločila za statični pristop, zaradi česar ne bo uporabila prehodne ureditve za zmanjšanje učinka uvedbe MSRP 9 na kapital.

Zaradi pozitivnega učinka iz naslova prehoda na nov način računovodenja se regulatorni kapital hranilnice poveča za 76 tisoč EUR (iz 3.048 tisoč EUR na 3.124 tisoč EUR), kar pomeni, da se količnik kapitalske ustreznosti poveča iz 12,79% (ugotovljen po stanju na dan 31.12.2017 skladno z MRS 39) na 13,11%.

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11.2.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Gotovina v blagajni v evrih	412	495
Gotovina v blagajni skupaj	412	495
Poravnanli račun hranilnice pri Banki Slovenije	7.483	10.151
Druge vloge pri centralni banki	252	247
Skupaj denarna sredstva na računih	7.735	10.398
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	8.147	10.893

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2017 v osmih poslovalnicah.

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

Druge vloge pri centralni banki predstavljajo terjatve hranilnice za prispevek v denarni sklad za poravnanlo 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 poravnanli račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 20.12.2017 do 30.1.2018 je bila zahtevana obvezna rezerva v znesku 393 tisoč EUR (za obdobje od 14.12.2016 do 24.1.2017 v znesku 344 tisoč EUR).

11.2.2 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

	v tisoč EUR			
	31.12.2017		31.12.2016	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	506	0	1.358
Izdani od drugih izdajateljev	0	272	0	272
Kapitalske naložbe	0	98	0	100
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva RZP		876		1.730

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

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	98
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	0	2
SKUPAJ	98	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 namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Med kapitalskimi naložbami v nefinančne organizacije je v predhodnem letu hranilnica izkazovala še delež v kapitalu v družbo Sisbon, v letu 2017 pa je bila družba ukinjena.

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

v tisoč EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo	98	-7	100	-8
od tega odloženi davek		2		2
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	778	41	1.630	51
izdani od centralne ravni države	506	11	1.358	28
izdani od drugih izdajateljev	272	30	272	23
od tega odloženi davek		-10		-12
SKUPAJ	876	34	1.730	43

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

v tisoč EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	506		1.358	0
Izdani od drugih izdajateljev	272		272	0
Kapitalske naložbe		98	0	100
Skupaj finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	778	98	1.630	100

Gibanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	v tisoč EUR			
	Stanje 31.12.2016	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2017
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti	100	1	3	98
Nove nabave in prodaje		0	2	
Sprememba poštene vrednosti		1	1	
Dolžniški vrednostni papirji razpoložljivi za prodajo	1.630	518	1.370	778
Izdani od države in centralne banke	1.358	505	1.357	506
Nove nabave in prodaje		505	1.343	
Sprememba poštene vrednosti		0	14	
Izdani od drugih izdajateljev	272	13	13	272
Nove nabave in prodaje		11	13	
Sprememba poštene vrednosti		2	0	
SKUPAJ	1.730	519	1.373	876

Zmanjšanje delnic in deležev v znesku 2 tisoč EUR izhaja iz razdelitve premoženja družbe Kreditni biro SISBON. Družba je bila likvidirana in premoženje je bilo razdeljeno med družbenike v sorazmerju z višino poslovnega deleža. Primorska hranilnica je bila udeležena v kapitalu družbe v višini 0,42%, kar pomeni izplačilo v znesku 3 tisoč EUR. Navedeni znesek je Primorska hranilnica knjižila v zmanjšanje naložbe v znesku 2 tisoč EUR, 1 tisoč EUR pa pripoznala v prihodkih.

Povečanje med dolžniškimi papirji, razpoložljivimi za prodajo v letu 2017 izhaja iz nakupa državne obveznice v znesku 488 tisoč EUR, ostala povečanja izhajajo iz obresti. Zmanjšanje dolžniških vrednostnih papirjev, razpoložljivih za prodajo izhaja iz zapadlosti obveznice Republike Slovenije v znesku 1.297 tisoč EUR, ostala zmanjšanja pa izhajajo iz vnovčenja obresti v skupnem znesku 56 tisoč EUR.

	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 31.12.2017
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
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	0	0	0	0	778	778
Izdani od države in centralne banke					506	506
Izdani od drugih izdajateljev					272	272

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.

11.2.3 Krediti

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kreditni strankam, ki niso banke	37.543	28.578
Kratkoročni kreditni strankam, ki niso banke	511	2.033
Dolgoročni kreditni strankam, ki niso banke	37.032	26.545
Druga finančna sredstva	244	214
SKUPAJ	37.787	28.792

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	217	25.113	25.330	1.514	18.310	19.824
Popravek vrednosti	-25	-118	-143	-31	-100	-131
Skupaj nefinančne družbe	192	24.995	25.187	1.483	18.210	19.693
Gospodinjstva in podjetniki	264	6.658	6.922	349	5.316	5.665
Popravek vrednosti	0	-20	-20	-6	-16	-22
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	264	6.638	6.902	343	5.300	5.643
Samostojni podjetniki	56	5.277	5.333	209	2.812	3.021
Popravek vrednosti	-2	-32	-34	-2	-21	-23
Skupaj samostojni podjetniki	54	5.245	5.299	207	2.791	2.998
Neprof. izvajal. storitev	0	156	156	0	245	245
popravek vrednosti	0	-1	-1	0	-1	-1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	155	155	0	244	244
Skupaj krediti bankam in strankam, ki niso banke	510	37.033	37.543	2.033	26.545	28.578

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2017

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2017	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	31.12.2017
Nefinančne družbe	131	67	55	143
Gospodinjstva	22	36	25	33
Samostojni podjetniki	23	14	16	21
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
SKUPAJ	177	117	96	198

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

Kreditni strankam 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	58	41	273	1.062	4.690	19.063	25.187
Gospodinjstva in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	21	34	60	262	1.775	4.750	6.902
Samostojni podjetniki	2	33	18	194	1.486	3.566	5.299
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	4	151	0	155
SKUPAJ	81	108	351	1.522	8.102	27.379	37.543

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.

11.2.3.1. Krediti strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročni krediti - bruto	537	2.072
Dolgoročni krediti - bruto	37.204	26.683
Popravki vrednosti	-198	-177
SKUPAJ	37.543	28.578

11.2.3.2. Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	12	11
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	230	192
Druge terjatve	2	11
SKUPAJ	244	214

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.

11.2.4 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	v tisoč EUR			
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2017		31.12.2016	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	10.006	5.327	2.502	6.835
Izdani od bank in hranilnic	0	503	0	504
Izdani od drugih izdajateljev	0	1.003	202	617
SKUPAJ	10.006	6.833	2.704	7.956

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

	v tisoč EUR			
Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2017		31.12.2016	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	15.333	0	9.337	0
Izdani od bank in hranilnic	503	0	504	0
Izdani od drugih izdajateljev	1.003	0	819	0
SKUPAJ	16.839	0	10.660	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		5.002	8.008	2.133	190
Izdani od bank in hranilnic		0	503	0	0	503
Izdani od drugih izdajateljev		0	0	1.003	0	1.003
SKUPAJ	0	5.002	8.511	3.136	190	16.839

Gibanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	31.12.2016	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2017
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	8.831	12.177	5.674	15.334
Izdani od bank in hranilnic	503	4	5	502
Izdani od drugih izdajateljev	1.326	38	361	1.003
SKUPAJ	10.660	12.219	6.040	16.839

Zmanjšanje finančnih sredstev v posesti do zapadlosti izhaja zgolj iz zapadanja naložb in ne pomeni prodaje sredstev.

11.2.5 Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2017

v tisoč EUR

	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2016	183	361	9	553
Povečanje- nabave	0	16	1	17
Zmanjšanje – odpisi	0	12	1	13
Stanje 31.12.2017	183	365	9	557
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2016	55	258	9	322
Amortizacija	6	37	1	44
Odpis	0	11	1	12
Stanje 31.12.2017	61	284	9	354
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2016	128	103	0	231
Stanje 1.1.2017	128	103	0	231
Stanje 31.12.2017	122	81	0	203

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2016

v tisoč EUR

	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2015	183	372	9	564
Povečanje- nabave	0	14	1	15
Zmanjšanje – odpisi	0	25	1	26
Stanje 31.12.2016	183	361	9	553
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2015	48	245	9	302
Amortizacija	7	37	1	45
Odpis	0	24	1	25
Stanje 31.12.2016	55	258	9	322
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2015	135	127	0	262
Stanje 1.1.2016	135	127	0	262
Stanje 31.12.2016	128	103	0	231

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. Sredstva niso zastavljena.

11.2.6 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januarja	130	0
Povečanja	0	130
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	130	130
Popravek vrednosti		
Stanje 1. januarja	4	0
Povečanja	4	4
Zmanjšanja	0	0
Stanje 31. decembra	8	4
Neodpisana vrednost		
Stanje 1. januarja	126	0
Stanje 31. decembra	122	126

Naložbena nepremičnina je dana v najem. V Primorski hranilnici ocenjujemo, da se poštena vrednost nepremičnine ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

11.2.7 Neopredmetena dolgoročna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	49	49
Popravek vrednosti	41	38
Neodpisana vrednost	8	11
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	204	171
Popravek vrednosti	137	123
Neodpisana vrednost	67	48
Skupaj		
Nabavna vrednost	253	220
Popravek vrednosti	178	161
Neodpisana vrednost	75	59

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2017

	v tisoč EUR		
	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2016	49	171	220
Povečanje- nabave	0	36	36
Zmanjšanje – odpisi	0	3	3
Stanje 31.12.2017	49	204	253
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2016	38	123	161
Amortizacija	3	17	20
Odpis	0	3	3
Stanje 31.12.2017	41	137	178
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2016	11	48	59
Stanje 1.1.2017	11	48	59
Stanje 31.12.2017	8	67	75

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
Zmanjšanje – odpisi	0	17	17
Stanje 31.12.2016	49	171	220
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2015	34	126	160
Amortizacija	4	14	18
Odpis	0	17	17
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

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.

11.2.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

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

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1	0
Odložene terjatve za davke	8	8
SKUPAJ	9	8

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2017 je razviden iz pojasnila 11.3.10.

Odložene terjatve za davke izhajajo iz drugega vseobsegajočega donosa in se nanašajo na finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo ter na dolgoročno oblikovane rezervacije za zaposlenca.

Gibanje terjatev za odložene davke

v tisoč EUR

	Stanje 1.1.2017	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2017
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalne naložbe	1	1	0	2
Rezervacije za zaposlenca	7	1	2	6
SKUPAJ	8	2	2	8

11.2.9 Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Vnaprej plačani in odloženi stroški	44	10
od tega iz naslova stroškov dokapitalizacije	21	0

11.2.10 Finančne obveznosti do strank, ki niso banke in bank

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti glede na originalno zapadlost

11.2.10.1. Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kratkoročne vloge v domači valuti	38.551	36.406
Nefinančne družbe	7.309	7.050
Država	1.427	4.951
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	334	254
Samostojni podjetniki	1.418	1.350
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	28.063	22.801
Dolgoročne vloge v domači valuti	14.327	12.262
Nefinančne družbe	240	502
Država	116	116
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	275	250
Samostojni podjetniki	287	278
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	13.409	11.116
SKUPAJ	52.878	48.668

Vloge strank, ki niso banke 31.12.2017

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
Nefinančne družbe	5.749	293	1.181	257	69	0	7.549
Državni sektor	737	250	440	40	0	76	1.543
Neprofitni izvajalci storitev	274	60	105	110	60	0	609
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	26.425	1.603	2.837	9.359	1.243	5	41.472
Samostojni podjetniki	1.352	40	25	286	2	0	1.705
SKUPAJ	34.537	2.246	4.588	10.052	1.374	81	52.878

Vloge strank, ki niso banke 31.12.2016

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
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	0	0	1.628
SKUPAJ	25.907	3.848	6.798	11.015	1.019	81	48.668

Najeti krediti

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Dolgoročni krediti do centralne banke	6.460	0
SKUPAJ	6.460	0

Hranilnica se je zadolžila pri centralni banki (TLTRO II) z namenom povečanja obsega dolgoročnih virov, namenjenih kreditiranju.

Razčlenitev po originalni zapadlosti

v tisoč EUR

	nad 1 do 5 let
Dolgoročni krediti do centralne banke	6.460
SKUPAJ	6.460

Razčlenitev po preostali zapadlosti

	v tisoč EUR
	nad 1 do 5 let
Dolgoročni krediti do centralne banke	6.460
SKUPAJ	6.460

11.2.10.2. Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.408	507
Kratkoročne druge finančne obveznosti	1.168	263
od tega obveznosti iz naslova dokapitalizacije	787	
Dolgoročne druge finančne obveznosti	240	244

Največji del kratkoročnih drugih finančnih obveznosti predstavljajo vplačani zneski iz naslova dokapitalizacije, ki se v kapitalu Primorske hranilnice še ne izkazuje v letu 2017, saj je prišlo do vpisa v sodni register in s tem povečanja kapitala šele v marcu 2018. V marcu 2018 je bil znesek iz kratkoročnih finančnih obveznosti preknjižen na kapital Primorske hranilnice.

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 31 tisoč EUR, drugi stroški v zvezi z delom 7 tisoč EUR, prispevki iz plač ter davki iz plač 17 tisoč EUR, obveznosti do dobaviteljev v znesku 48 tisoč EUR, obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 9 tisoč EUR, obveznosti za opravnine v znesku 44 tisoč EUR, obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 94 tisoč EUR, razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 42 tisoč EUR, vračunana nagrada v znesku 28 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.

11.2.11 Rezervacije

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	60	61
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	8	9
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	16	11
SKUPAJ	84	81

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 2017

v tisoč EUR

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2016	61	9	11	81
Povečanje	9	100	10	119
Zmanjšanje	10	101	5	116
Stanje 31.12.2017	60	8	16	84

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%.

Gibanje rezervacij za zaposlene

v tisoč EUR

Stanje na dan 31.12.2016	61
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	9
Odprava rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	-5
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	-5
Stanje na dan 31.12.2017	60

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 9 tisoč rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade. Stroške iz tega naslova pripozna v poslovnem izidu v postavki stroškov dela, kar je razvidno iz prikaza stroškov dela v prikazu poslovnega izida v postavki aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad v znesku 8 tisoč EUR, 1 tisoč EUR pa v postavki drugi stroški dela (stroški obresti za odpravnine in jubilejne nagrade). V letu 2017 je bila ob upokojitvi izplačana odpravnina v znesku 4 tisoč EUR ter dve jubilejni nagradi v skupnem znesku 1 tisoč EUR. Izplačilo odpravnine in jubilejnih nagrad ni predmet odhodkov, temveč znižanja obveznosti iz naslova rezervacij. Na podlagi aktuarskega izračuna so bile odpravljene rezervacije v skupnem znesku 5 tisoč EUR, kar je hranilnica pripoznala v odhodkih iz naslova rezervacij.

11.2.12 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Obveznosti za davek od dohodkov	0	15
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	10	12
SKUPAJ	10	27

Gibanje obveznosti za odložene davke

v tisoč EUR

	Stanje 1.1.2017	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2017
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	12	3	5	10
SKUPAJ	12	3	5	10

11.2.13 Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	6	5
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	5	14
SKUPAJ	11	19

11.2.14 Osnovni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kapital delničarjev	2.266	2.266

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	257.503	47,31%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	19,02%
Domači delničarji - prebivalstvo	32.173	6,39%
SKUPAJ	539.406	100,00%

V tabeli prikazano število delnic predstavlja stanje pred dokapitalizacijo.

V procesu dokapitalizacije, ki je bila zaključena v novembru 2017, je Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 140.594 delnic oziroma za 590.494,80 EUR s predhodnih 2,265.505,20 EUR na 2,856.000,00 EUR. Novo izdane delnice in nova vrednost kapitala je bila vpisana v sodni register v marcu 2018.

Pojasnilo o dokapitalizaciji je prikazano v razkritjih po datumu bilance stanja v poglavju 7.5.

11.2.15 Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Rezerva za pošteno vrednost v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	42	53
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	-8	-10
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	-1	-1
SKUPAJ	33	42

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo so izkazana po pošteni vrednosti, spremembe poštene vrednosti pa so do zapadlosti oziroma morebitne potrebne prodaje izkazane v drugem vseobsegajočem donosu v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. Drugi vseobsegajoči donos je po vrstah finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo podrobneje prikazan v pojasnilu 12.2.2. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev RZP.

11.2.16 Rezerve iz dobička, vključno z zadržanim dobičkom oziroma izgubo

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Skupaj rezerve iz dobička	860	718
Zakonske rezerve iz dobička	53	48
Statutarne rezerve	74	64
Druge rezerve iz dobička	733	606
SKUPAJ	860	718

11.2.17 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Čisti dobiček poslovnega leta	107	212
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-15	-31
Povečanje drugih rezerv iz dobička	0	0
Čisti dobiček poslovnega leta	107	212
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	92	181

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2017 v višini 5 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD, 10 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve. Ostanek dobička poslovnega leta 2017 v znesku 92 tisoč EUR ostaja predmet delitve na skupščini.

Predlagana delitev dobička na skupščini Primorske hranilnice

	v tisoč
	31.12.2017
Bilančni dobiček poslovnega leta	92
Izplačilo dividend	68
Rezerve iz dobička	2
Zadržani dobički	22

11.2.18 Celotni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Osnovni kapital	2.266	2.266
Rezerve	860	718
Zadržana (izguba) dobiček	0	0
Dobiček (izguba) poslovnega leta	92	181
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	42
SKUPAJ	3.251	3.207

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

v tisoč EUR

	2017	2016
Prihodki od obresti	1.178	1.245
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	28	87
Kreditni bankam	0	3
Kreditni strankam, ki niso banke	1.014	968
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	136	187
Odhodki za obresti	-133	-142
Presežne rezerve pri centralni banki	-27	-23
Vloge strank, ki niso banke	-104	-117
Obresti, dane za druge obveznosti	-2	-2
Čiste obresti	1.045	1.103

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč EUR

	2017			2016		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	28	0	28	87	0	87
Kreditni	999	15	1.014	949	22	971
- Kreditni in vloge pri bankah	0	0	0	3	0	3
- Kreditni strankam, ki niso banke	999	15	1.014	946	22	968
Finančna sredstva v posesti za prodajo	136	0	136	187	0	187
Skupaj prihodki iz obresti	1.163	15	1.178	1.223	22	1.245

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč EUR

	2017			2016		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	-27	0	-27	-23	0	-23
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - vloge	-104	0	-104	-117	0	-117
Drugo	-2	0	-2	-2	0	-2
Skupaj prihodki iz obresti	-133	0	-133	-142	0	-142

11.3.2 Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2017	2016
Prejete opravnine (provizije)	791	725
Opravnine od danih jamstev	23	31
Opravnine iz plačilnih storitev	600	573
Opravnine od kreditnih poslov	166	117
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	2	4
Dane opravnine (provizije)	-153	-158
Opravnine iz plačilnih storitev	-144	-150
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-6	-4
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-3	-4
Čiste opravnine (provizije)	638	567

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

	2017	2016
Dobički iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0
Izgube iz kreditov	0	35
SKUPAJ	0	35

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

v tisoč EUR

	2017	2016
Dobički	2	1
Izgube	0	0
SKUPAJ	2	1

11.3.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

v tisoč EUR

	2017	2016
Drugi poslovni prihodki	38	34
Drugi poslovni odhodki	-89	-81
SKUPAJ	-51	-47

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

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 12 tisoč EUR, donacije v znesku 1 tisoč EUR, odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 68 tisoč EUR, preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6 Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Bruto plače	-646	-576
Dajatve za socialno zavarovanje	-45	-40
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-53	-49
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-7	-7
Aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad	-8	-9
Nagrade zaposlenim	-28	-37
Drugi stroški dela	-68	-106
Skupaj stroški dela	-855	-824

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2017 2 tisoč EUR stroškov dela preko M servisa, 40 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, nadomestilo za prevoz na delo pa znaša 26 tisoč EUR.

Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Stroški materiala	-37	-36
Stroški storitev	-524	-453
od tega stroški nadzora	-58	37
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	-60	37
od tega storitve financiranja sistema jamstva	-37	38
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-210	194
SKUPAJ	-561	-489

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2017, ki je bila sklenjena novembra 2017, znaša 9.500 EUR brez DDV, in se plačuje v skladu z izvedenimi deli. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na skupščini maja 2015 za obdobje 2015 - 2017.

Zaradi zadolžitve pri ECB za ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja je na dan 31.12.2017 Primorska hranilnica zavezana k reviziji poročila za pridobitev in vzdrževanje kredita (obrazec TLTRO). Strošek revizije poročila, sklenjen s pogodbenim revizorjem, znaša 900 EUR brez DDV.

Za izdajo dovoljenja Banke Slovenije za vključitev kapitalskega instrumenta v izračun kapitala ob dokapitalizaciji je morala hranilnica pridobiti mnenje pooblaščenega revizorja glede primernosti računovodske obravnave nove emisije delnic, za kar je bil sklenjen aneks k pogodbi s pogodbenim revizorjem decembra 2017 v skupni vrednosti 800 EUR brez DDV.

S pogodbenim revizorjem je bila v novembru 2017 sklenjena tudi pogodba za pregled prehoda na MSRP 9 v skupni vrednosti 4.200 EUR brez DDV.

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

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Amortizacija gradbenih objektov	-6	-7
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-20	-18
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-38	-38
Amortizacija naložbenih nepremičnin	-4	-4
SKUPAJ	-68	-67

11.3.8 Rezervacije

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-111	-143
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	106	144
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	5	16
SKUPAJ	0	17

11.3.9 Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	2017	2016
Oslabitve	-117	-199
Odprava oslabitev	96	207
SKUPAJ	-21	8

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2017 je prikazana v postavki 11.2.3.

11.3.10 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

		v tisoč EUR	
		2017	2016
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		129	234
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	3	11
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	9	16
Druga povečanja davčne osnove	+	0	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	0	1
Davčne olajšave	-	21	107
Davčna osnova (davčna izguba)	=	114	131
Davčna stopnja	x	19	17
Davek iz dobička	=	21	22
Odloženi davki	+	1	0
Davek od dohodka pravnih oseb		22	22

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2017 2.241 tisoč EUR (v letu 2016 so znašali 2.376 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 2.115 tisoč EUR (v predhodnem letu 2.142 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2017 16,28%. V predhodnem letu je znašala 9,40%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlene v znesku 3 tisoč EUR. Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2017 12 tisoč EUR (v letu 2016 16 tisoč EUR) in sestoji iz zmanjšanja odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, nepriznanih odhodkov za donacije, nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance ter nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora.

Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva v znesku 20 tisoč EUR in olajšave za donacije v znesku 1 tisoč EUR.

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Kredit	38.787	38.787	28.792	28.792
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	16.839	17.533	10.660	11.292
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	60.746	60.746	49.175	49.175

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

	31.12.2017		31.12.2016	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	876	876	1.730	1.730

11.5. Hierarhija poštenih vrednosti

	31.12.2017			31.12.2016		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA						
Kredit			38.787			28.792
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	17.533			11.292		
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	876			1.730		
FINANČNE OBVEZNOSTI						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		60.746			49.175	

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

Dolžniški vrednostni papirji v posesti do zapadlosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2017 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi.

Pri vlogah se poštena vrednost bistveno ne razlikuje od knjigovodske.

11.6. Denar in denarni ustrezniki

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	8.147	10.894
Skupaj denar in denarni ustrezniki	8.147	10.894

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Gotovina v blagajni v evrih	412	495
Gotovina v blagajni skupaj	412	495
Poravnanli račun hranilnice pri Banki Slovenije	7.483	10.151
Druge vloge pri centralni banki	252	247
Skupaj denarna sredstva na računih	7.735	10.398
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	8.147	10.893

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Banka Slovenije	7.735	10.399
Republika Slovenije	16.845	11.163
Obveznice po vrstah	2.829	5.184
Drugi vrednostni papirji	13.010	5.004
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	774	775
Drugo	232	200
Skupna izpostavljenost do BS in države	24.580	21.562
Delež v bilančni vsoti (v %)	38,35	41,06

11.9. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti (vključno z zastavljenimi sredstvi za obveznosti stranke)	809	1.321
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev, akreditivov in drugih pogojnih obveznosti	809	1.321
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	2.370	2.934
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	3.179	4.255

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI**12.1. Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah****Terjatve po povezavah s hranilnico**

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Povezane osebe s člani NS*	306	431
Delničarji**	1.107	993
Člani uprave	0	10
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	14	18
SKUPAJ	1.427	1.452

* 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	
	31.12.2017	31.12.2016
Povezane osebe s člani NS*	798	503
Delničarji**	1.455	2.958
Člani uprave	67	27
Člani nadzornega sveta hranilnice	178	263
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	9	5
SKUPAJ	2.507	3.756

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

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

V letu 2017 je bilo podjetju, katerega lastnik je hkrati član Nadzornega sveta Primorske hranilnice, na podlagi izstavljenih fakture za stroške v zvezi s pridobivanjem kapitala plačano 18 tisoč EUR. Po stanju na dan 31.12.2017 je faktura plačana in ni izkazana med obveznostmi v postavki povezanih oseb s člani Nadzornega sveta. Navedeni znesek je vključen v transakcijske stroške v zvezi s pridobivanjem kapitala, ki jih je potrebno skladno s 37. odstavkom MRS 32 obračunati kot odbitek od lastniškega kapitala, če je mogoče te stroške pripisati neposredno transakciji z lastniškim kapitalom, ki bi se jim bilo sicer mogoče izogniti. Ti stroški bodo posledično zniževali zadržane dobičke Primorske hranilnice v letu 2018.

12.2. Razkritje zaslužkov**Prejemki uprave hranilnice**

	v EUR
Aleš Kavčič – predsednik uprave 1.1.2017 – 31.12.2017	
Bruto plače, bonitete in regres	68.540
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	12.651
Povračila stroškov	8.897
SKUPAJ	90.088

	v EUR
Rado Likar – član uprave 1.1.2017 – 31.12.2017	
Bruto plače, bonitete in regres	48.434
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	6.642
Povračila stroškov	4.046
SKUPAJ	59.122

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v EUR
Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	2.138

	v EUR
Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.736

	v EUR
Dario Peric – član nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.968

	v EUR
Egidij Črnič – član nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.756

	v EUR
Sonja Anadolli – članica nadzornega sveta 1.1.2017 – 31.12.2017	
Sejnine	1.551

Drugi zaposleni po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2017 – 31.12.2017

	v EUR
Bruto plače, bonitete in regres	34.940
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	1.054
Povračila stroškov	6.436
SKUPAJ	42.430

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, 20.4.2018

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Rado Likar
Član uprave

Aleš Kavčič
Predsednik uprave

Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.

Peter Velikonja
Predsednik

13. UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN OSTALA POTREBNA RAZKRITJA V SKLADU Z OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013

13.1. Cilji in politike upravljanja tveganj

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

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

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

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan-2),
- Uredba CRR,
- Sklep o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konservativna.

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

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na 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.

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

Funkcija za upravljanje tveganj predstavlja enega izmed temeljnih elementov upravljanja bank in hranilnic. Funkcija za upravljanje tveganj je v hranilnici samostojna ter je organizirana znotraj službe kontrole in spremljave poslovanja.

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.

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

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

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

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

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

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

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

Akte pripravljajo službe, ki so zadolžene za posamezno področje. Akte praviloma potrjuje uprava. Hranilnica ima v okviru komisij nadzornega sveta ustanovljeno komisijo za tveganja in revizijsko komisijo.

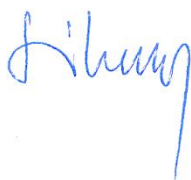
Odgovorne osebe za upravljanje s tveganji v hranilnici upravi hranilnice o tveganjih poročajo na dnevnem, tedenskem in mesečnem nivoju. Nadzorni svet prejema poročilo o tveganjih četrtletno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj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

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

Uprava hranilnice in nadzorni svet potrujeta, da je upravljanje tveganj v Primorski hranilnici Vipava d.d., ki je pretežno organizirano v službi kontrole in spremljave poslovanja, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti ter sposobnosti hranilnice za prevzemanje tveganj kakor tudi strategiji hranilnice.

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Rado Likar
Član uprave

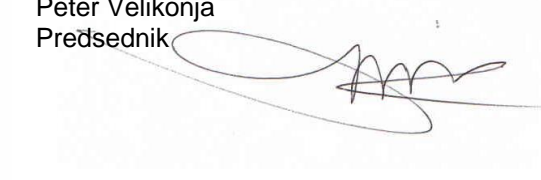


Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



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

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

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

Pri upravljanju s kapitalom hranilnica sledi ocenam notranjih potreb po kapitalu ter zahtevam, ki jih določa regulator. Zaradi spremembe strukture bilance v preteklih letih se je povečala potreba po kapitalu, zato je hranilnica v letu 2017 pristopila k izvajanju potrebnih internih ukrepov za okrepitev kapitalske ustreznosti in bo te ukrepe še obsežneje izvajala tudi v prihodnjih letih. Hkrati bo z zunanjimi ukrepi, v prvi vrsti z dokapitalizacijo, še okrepila kapital, tako da bo ustrezen za predvideno rast kreditnega portfelja v prihodnjem obdobju.

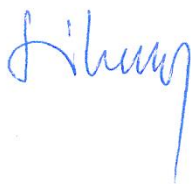
Ključna strategija hranilnice je postati pomembna finančna institucija v primorski regiji, ki bo prepoznavna po ugodnih storitvah in poznavanju lokalnega okolja ter njegovih potreb.

Ključni kazalniki, ki po mnenju uprave dajejo vpogled v način upravljanja tveganj hranilnice (na dan 31.12.2017):

Količnik skupnega kapitala	12,79%
Likvidna sredstva/povprečna aktiva	39,55%
Donos na kapital po obdavčitvi	3,35%

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Rado Likar
Član uprave



Aleš Kavčič
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



13.2. Informacije glede ureditve upravljanja

Primorska hranilnica je nejavna delniška družba, katere vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev.

Hranilnica z vidika upravljanja v skladu s 33. členom Zakona o bančništvu uporablja dvotirni sistem upravljanja z upravo in nadzornim svetom. Tako uprava kot nadzorni svet morata biti sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, potrebne za opravljanje svoje funkcije.

Uprava hranilnice

Uprava ima dva člana (od katerih je eden predsednik), ki samostojno vodita posle hranilnice ter jo zastopata ter predstavljata navzven. Svoje delo opravljata na podlagi pogodbe o zaposlitvi, sklenjene za polni delovni čas.

Člana uprave v skladu s Politiko ocenjevanja članov upravljalnega organa Primorske hranilnice Vipava d.d. imenuje nadzorni svet za mandatno obdobje petih let. Za člana uprave je lahko imenovana oseba, ki:

- ima znanje, veščine in izkušnje za vodenje poslov hranilnice ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot hranilnica oziroma drugih primerljivih poslov;
- ima ugled in lastnosti za vodenje poslov hranilnice ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni možnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov hranilnice v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov;
- je sposobna za opravljanje svoje funkcije zagotoviti zadostno količino časa, ki je potreben za učinkovito opravljanje funkcije.

Član uprave lahko funkcijo opravlja po pridobitvi dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave oziroma pod pogoji v skladu s 5. in 6. odstavkom 39. člena Zakona o bančništvu.

Nadzorni svet hranilnice

Nadzorni svet hranilnice ima pet članov (od katerih je eden predsednik in drugi namestnik predsednika).

Člane nadzornega sveta za obdobje štirih let imenuje skupščina hranilnice.

Za člana nadzornega sveta je lahko imenovana oseba, ki:

- ima znanje, veščine in izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov hranilnice ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot hranilnica oziroma drugih primerljivih poslov;
- ima ugled in lastnosti za nadzor nad vodenjem poslov hranilnice ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega nadzora nad vodenjem poslov hranilnice v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov;
- je sposobna za opravljanje svoje funkcije zagotoviti zadostno količino časa, ki je potreben za učinkovito opravljanje funkcije.

V skladu z Zakonom o bančništvu je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Komisija za prejemke in komisija za imenovanje v skladu s 4. točko 49. člena Zakona o bančništvu nista bili imenovani, saj Primorska hranilnica ni pomembna banka.

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

	Subjekt	Funkcija
Uprava		
Aleš Kavčič	Aleš Kavčič s.p.	lastnik dejavnosti
	Klub malega nogometa Puntar Kneža	predsednik društva
Nadzorni svet		
Miloš Lavrenčič	MD trade d.o.o.	direktor in solastnik
	VAIUT d.o.o.	direktor
Sonja Anadolli	DBS d.d.	predsednica uprave
	SEMENARNA LJUBLJANA d.d.	članica nadzornega sveta
	ZDRUŽENJE BANK SLOVENIJE	članica nadzornega sveta
Dario Peric	ILMEST d.o.o.	direktor
	ORION s.R.L.	direktor
Egidij Črnigoj	KURIVO d.d.	prokurist in solastnik
Peter Velikonja	KODA d.o.o.	prokurist in lastnik

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

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

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

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa. V politiki ureditve notranjega upravljanja pa se zahtevajo znanja, veščine ter izkušnje na različnih področjih. V Primorski hranilnici se raznolikost v sestavi upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih.

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

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

Komisija za tveganja (v sestavi Peter Velikonja, Miloš Lavrenčič in Dario Peric) se je v letu 2017 sestala dvakrat in obravnavala prenovljeno (paketno) ponudbo hranilnice, način izračuna dobičkonosnosti produktov, Strategijo razvoja Primorske hranilnice ter Strategijo prevzemanja tveganj.

Revizijska komisija (v sestavi Sonja Anadolli, Egidij Črnigoj in Ksenija Furlan) se je v letu 2017 sestala štirikrat. Na sejah je obravnavala Polletno in Letno poročilo notranje revizije, Letno poročilo za leto 2016 in Razkritja, dokumente in Plan notranje revizijske službe ter Sanacijski načrt hranilnice.

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

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

13.3. Področje uporabe

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

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

13.4. Upravljanje s tveganjem kapitala

13.4.1 Upravljanje kapitala in razkritja skladno s 437. členom Uredbe

Upravljanje kapitala je stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kvalitete kapitala. Hranilnica mora zagotoviti, da vedno razpolaga z ustreznim kapitalom glede na obseg in vrste storitev, ki jih opravlja ter glede na tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh storitev.

Kapital predstavlja prvo merilo za ocenjevanje solventnosti hranilnice. Hranilnica mora pri svojem poslovanju stalno razpolagati z ustrežno višino kapitala z namenom zavarovanja sredstev svojih vlagateljev in investitorjev.

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

	v tisoč EUR
	31.12.2017
Skupaj kapital	3.251
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-107
(-) Neopredmetena sredstva	-75
(-) Presežek odbitka nad temeljnim kapitalom	-15
(-) Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1
(-) Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	-1
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	-4
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	3.048

	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

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

Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala - navadne delnice

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2017
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,20 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.266 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2016
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,20 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.266 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

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

Primorska hranilnica ima po stanju na dan 31.12.2017 samo navadni temeljni lastniški kapital. Dodatnega kapitala Primorska hranilnica nima.

Navadni lastniški kapital zajema kapitalske instrumente, vplačan presežek kapitala, zadržani dobiček, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, druge rezerve in rezervacije za splošna bančna tveganja.

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

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve

	31.12.2017	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.266	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.266	čl. 26 (1) (a) in člani 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	33	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	845	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-94	
(-) Neopredmetena sredstva	-75	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-15	čl. 36 (1) CRR
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	-4	Delegirana uredba 183/2014 EBA odgovor 2014_1087
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju v bančni knjigi	-1	čl.34 in 105 Uredbe CRR- RTS za preudarno vrednotenje
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	3.048	
Skupaj temeljni kapital	3.048	

Vplačani kapitalski instrumenti, akumuliran drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve so vključene v celoti skladno z 26. členom CRR tako v letu 2017 kot tudi v predhodnem letu.

Med odbitnimi postavkami se neopredmetena osnovna sredstva upoštevajo v celoti skladno s 36.b členom tako v letu 2017 kot tudi v predhodnem letu.

Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom predstavlja v letu 2017 20% vrednosti neopredmetenih osnovnih sredstev, v letu 2016 letu pa 40% neopredmetenih osnovnih sredstev.

V letu 2017 so sestavni del odbitnih postavk tudi neto oslabitve in rezervacije, ki jih je potrebno izvzeti iz izračuna do potrjenega dobička poslovnega leta po prilagojenem, s strani Banke Slovenije potrjenem izračunu na podlagi ugotovljenega razmerja med tveganju prilagojeno aktivo in posledično ugotovljenim količnikom kapitalske ustreznosti.

Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala izhajajo iz naslova diskrecij BS, 467 člen (prehodno obdobje, ko se iz naslova nedržavnih dolžniških vrednostnih papirjev vključi v letu 2017 80% nerealiziranih izgub, v letu 2016 pa 60%.

Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju izhajajo iz naslova naložb v finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, in sicer skladno s 34. členom 0,1% knjigovodske vrednosti teh sredstev tako v letu 2017 kot tudi v predhodnem letu.

	31.12.2016	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.266	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.266	čl. 26 (1) (a) in členi 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	42	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	687	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-82	
(-) Neopredmetena sredstva	-59	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-23	čl. 36 (1) CRR
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-7	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju v bančni knjigi	-2	čl.34 in 105 Uredbe CRR- RTS za preudarno vrednotenje
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	2.904	
Skupaj temeljni kapital	2.904	

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

Podatki so razvidni iz razkritja v predhodni točki.

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

Hranilnica izračunava kapitalske količnike na podlagi CRR.

13.5. Upravljanje s kreditnim tveganjem

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2017

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	24.993	-74	6.878	-20	5.208	-16	156	0	0	0
B	67	-7	0	0	105	-10	0	0	0	0
C	0	0	0	0	16	-4	0	0	0	0
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	12	-12	0	0	0	0	0	0	0	0
P	258	-51	44	0	4	-4	0	0	0	0
SKUPAJ	25.330	-144	6.922	-20	5.333	-34	156	0	0	0

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 neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2017 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2017

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	25.057	273	25.330
Gospodinjstva in podjetniki	1.924	3.342	216	19	1.404	17	6.922
Samostojni podjetniki	0	0	0	0	5.220	113	5.333
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	0	0	0	0	156	0	156
Država	0	0	0	0	0	0	0
Bruto krediti	1.924	3.342	216	19	31.837	403	37.741
Popravki vrednosti	-6	-10	0	0	-179	-3	-198
Neto krediti	1.918	3.332	216	19	31.658	400	37.543

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

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	26.725	5.778	730
Gospodinjstva in podjetniki	7.578	1.816	253
Samostojni podjetniki	5.647	3.197	727
Neprofitni izvajalci storitev	161	161	81
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	668	651	475
Gospodinjstva in podjetniki	114	107	25
Samostojni podjetniki	17	17	11
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	27.393	5.803	730
Gospodinjstva in podjetniki	7.692	1.825	256
Samostojni podjetniki	5.664	3.197	727
Neprofitni izvajalci storitev	161	161	81
Država	0	0	0
Banke	10	10	10

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitev	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	79	0	79
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	423	-1	422
Gostinstvo	284	-1	283
Gradbeništvo	1912	-41	1871
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	26	0	26
Izobraževanje	321	-1	320
Kmetijska dejavnost	150	-1	149
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	27	0	27
Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami in odpadki; saniranje okolja	267	-1	266
Poslovanje z nepremičninami	121	-4	117
Predelovalne dejavnosti	11662	-48	11614
Promet in skladiščenje	4010	-12	3998
Rudarska dejavnost	99	0	99
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	1.575	-5	1570
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	4.039	-27	4012
Zdravstvo in socialno varstvo	335	-1	334
SKUPAJ	25.330	-143	25.187

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

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 31.12.2017

v tisoč EUR

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	147	41
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	150	1
SKUPAJ	297	42

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

V vseh primerih gre za restrukturiranje s podaljšanjem roka plačila.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala institucije, imenovanega ICAAP, in regulatornemu nadzoru SREP. Namen drugega stebra je zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti finančne organizacije in njeni poslovni strategiji. Regulator na podlagi drugega stebra kapitalske ureditve izvaja nadzor procesa ocenjevanja notranjega kapitala v finančnih organizacijah, kapitalske ustreznosti in upravljanja s tveganji. Hranilnica pri ocenjevanju notranjega kapitala upošteva zahteve Direktive CRD IV, Uredbe CRR, ZBan-2 in podzakonskih aktov ter pisma in priporočila Banke Slovenije. Hranilnica je specifično majhna institucija in glede na to, da večina metod za oceno kapitalskih potreb ni predpisana, se hranilnica kot institucija z manj kompleksnimi posli, posluhuje enostavnejših metod.

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

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

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

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

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

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

Sestava regulatornega kapitala in kapitalnih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalni instrumenti	2.266	2.266
Zadržani dobiček/ (izguba)	0	0
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	33	42
Druge rezerve	845	687
Odbitne postavke	-90	-82
(-) Neopredmetena sredstva	-75	-59
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	-15	-23
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1	-7
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-rezervacije in oslabitve	-4	0
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-1	-2
Skupaj temeljni kapital	3.048	2.904
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	20.853	19.055
Enote centralne ravni države in centralne banke	20	21
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	2	1
Subjekti javnega sektorja	506	507
Institucije	1	2
Podjetja	496	819
Izpostavljenosti na drobno	13.266	15.205
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	5.759	1.481
Neplačane izpostavljenosti	405	613
Kolektivni naložbeni podjemi	9	11
Lastniški kapital	16	17
Druge postavke	373	378
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	2.979	2.629
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	23.832	21.684
Količnik kapitalne ustreznosti	12,79	13,39

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Temeljni kapital	3.048	2.904
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.668	1.524
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	238	210
Kapitalska zahteva prvega stebra	1.906	1.734
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	178	239
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	350	320
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	70	50
Kapitalska zahteva drugega stebra	598	609
Interna ocena kapitalskih potreb	2.504	2.343
Presežek kapitala	544	561

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

Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala upošteva priporočila Banke Slovenije. Banka Slovenije je z ICAAP SREP analizo 2015 v novembru 2016 potrdila vsoto kapitalskih potreb iz stebra I. Z navedeno analizo je Banka Slovenije hranilnici za leto 2017 predpisala celotno kapitalsko zahtevo najmanj 12,75%.

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

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2017

	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	23.812	0	0	774	20
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9				2
Subjekti javnega sektorja	778			-272	506
Institucije	502	10		-502	1
Podjetja	496				496
Izpostavljenosti na drobno	21.738	2.069	-95	-221	13.266
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	15.671	1.054	-52		5.759
Neplačane izpostavljenosti	336	46	-76		405
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0		9
Lastniški kapital	16				16
Druge postavke	784				373
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	64.225	3.179	-223	-221	20.853

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 kapitalna zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

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

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

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

Razkritje skladno s 438. e. členom Uredbe za Primorsko hranilnico ni relevantno, ker ni izpostavljena tržnim tveganjem, tveganju poravnave in nima kapitalne zahteve za velike izpostavljenosti.

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

Primorska hranilnica glede na specifično velikost in organiziranost ter kompleksnost poslov izračunava kapitalne zahteve za operativno tveganje po enostavnem pristopu.

Kapitalna zahteva, izračunana po enostavnem pristopu, je enaka 15% triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Znesek skupne izpostavljenosti za operativno tveganje v skladu z 92. členom CRR na dan 31.12.2017 znaša 2.979 tisoč EUR, na dan 31.12.2016 pa 2.629 tisoč EUR. Kapitalna zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2017 znaša 238 tisoč EUR, na dan 31.12.2016 pa 210 tisoč EUR.

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

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

13.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

Primorska hranilnica izvaja klasične bančne posle, v svojem portfelju nima izvedenih finančnih instrumentov.

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

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

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

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

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

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

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

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

Hranilnica nima poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

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

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

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

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

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

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

13.7. Kapitalski blažilnik (440. člen CRR)

Namen instrumenta je zaščititi bančni sistem pred morebitnimi izgubami takrat, kadar so le-te povezane s povečanjem tveganj v sistemu zaradi čezmerne rasti kreditiranja.

Evropska kapitalska zakonodaja je z leto 2016 uvedla sistem kapitalskih blažilnikov, ki predstavljajo dodatno zahtevo pri določanju potrebne višine kapitala. Banke (in hranilnice) morajo tako s svojim najkvalitetnejšim kapitalom (navadnim lastniškim temeljnim kapitalom) poleg zahtev, ki izhajajo iz 1. in 2. stebra, izpolnjevati tudi zahteve iz naslova kapitalskih blažilnikov.

Varovalni kapitalski blažilnik

V letu 2017 mora Primorska hranilnica izpolnjevati varovalni kapitalskih blažilnik, ki je znašal 1,25% kapitalskih zahtev in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije pokrivala z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

Proticiklični kapitalski blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalskih količnik. Namen proticikličnega kapitalskega količnika za zgotoviti, da ima banka (hranilnica) v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Vrednost blažilnika, ki se lahko giblje med 0,00 % in 2,50 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, opredeli Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za leto 2017 je znašala vrednost blažilnika 0,00 %.

13.7.1 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov

Hranilnica ima izpostavljenosti kreditnemu tveganju izključno na področju Slovenije. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje znaša 20.853 tisoč EUR.

13.7.2 Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika

Pojaseno v točki 13.7..

13.8. Kazalniki splošnega sistemkega pomena (441. člen CRR)

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

13.9. Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja (442. člen CRR)

13.9.1 Opredelitev "zapadlosti" in "oslabljenosti" za računovodske namene (a točka 442. člena CRR)

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.

Zapadla izpostavljenost za potrebe računovodskega poročanja je izpostavljenost, pri kateri dolžnik po stanju na dan poročanja zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega znesek 200 EUR oziroma 0,2% črpane izpostavljenosti, več kot 90 dni

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

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

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

Odplačna vrednost finančnega sredstva je enaka višini neodplačane glavnice, povečana za neodplačane obresti in provizije ter zmanjšana za ustrezen znesek 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 katerega koli 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 pošteni vrednosti.

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

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

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

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

Hranilnica se lahko odloči, da bo posamično vrednotila tudi druge zanjo posamično pomembne postavke, pri katerih obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi (čeprav ne dosegajo 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 izpolnjevanja obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi ocene finančnega položaja posameznega dolžnika, njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti, vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika ter 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 pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni,
- ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem.

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

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

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

- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 30 do 90 dni,
- katerim se je zaradi spremembe makroekonomskih pogojev poslovanja ali drugih razlogov bistveno poslabšal finančni položaj, vendar hranilnica ni utrpela oziroma ocenjuje, da ne bo utrpela pomembne ekonomske izgube v zvezi s finančnimi sredstvi,
- katerim hranilnica ob restrukturiranju ni odpustila oziroma ni verjetno, da bi jim odpustila 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.

Hranilnica skrbi za primerno razpršenost med posameznimi komitenti v skladu s poslovno politiko upravljanja s kapitalom.

Najvišji možni znesek kredita, ki ga hranilnica lahko odobri, je v okviru zakonsko določene možnosti plasmaja glede na izračun kapitala z upoštevanjem koncentracije kreditne izpostavljenosti. Hranilnica za izračun kapitalne zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop.

Pri izračunu kapitalne zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti. V skladu s pravili za določanje uteži tveganja znotraj posamezne kategorije izpostavljenosti in načinih uporabe različnih bonitetnih ocen za določanje uteži tveganja, izračuna znesek kapitalne zahteve za kreditno tveganje.

13.9.3 Skupni znesek izpostavljenosti po računovodskih pobotih in brez upoštevanja učinkov iz naslova zmanjšanja kreditnega tveganja ter povprečni znesek izpostavljenosti skozi obdobje, razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti (c točka 442. člena CRR)

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	31.12.2017	Povprečje 2017	31.12.2016	Povprečje 2016
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.812	24.355	20.788	17.212
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9	8	7	33
Subjekti javnega sektorja	778	573	506	581
Institucije	512	514	514	2.392
Podjetja	496	963	1.091	1.432
Izpostavljenosti na drobno	23.712	26.395	28.242	27.842
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	16.673	10.761	4.127	1.032
Neplačane izpostavljenosti	305	282	437	648
Kolektivni naložbeni podjemi	83	83	83	83
Lastniški kapital	16	16	17	17
Druge postavke	785	893	873	941
SKUPAJ	67.181	64.843	56.685	52.213

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

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.

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

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.812							23.812
Enote regionalne ali lokalne ravni držav		9						9
Subjekti javnega sektorja	506				272			778
Institucije				512				512
Podjetja					496			496
Izpostavljenosti na drobno					16.197	7.354	161	23.712
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami					10.788	5.885		16.673
Neplačane izpostavljenosti					245	60		305
Kolektivni naložbeni podjemi			83					83
Lastniški kapital				16				16
Druge postavke				785				785
SKUPAJ	24.318	9	83	1.313	27.998	13.299	161	67.181

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	20.788	0	0	0	0	0	0	20.788
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	7	0	0	0	0	0	7
Subjekti javnega sektorja	0	0	506	0	0	0	0	506
Institucije	0	0	0	514	0	0	0	514
Podjetja	0	0	0	0	1.091	0	0	1.091
Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	19.764	8.234	244	28.242
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	0	0	0	0	2.466	1.661	0	4.127
Neplačane izpostavljenosti	0	0	0	0	389	48	0	437
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	0	0	0	15	2	0	0	17
Druge postavke	0	0	0	873	0	0	0	873
SKUPAJ	20.788	7	589	1.402	23.712	9.943	244	56.685

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

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	7.973	5.002	8.008	2.133	696	23.812
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9					9
Subjekti javnega sektorja				506	272	778
Institucije			502	10		512
Podjetja				496		496
Izpostavljenosti na drobno	286	360	1.512	5.655	15.899	23.712
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	53	435	983	2.869	12.333	16.673
Neplačane izpostavljenosti	99	52	34	102	18	305
Kolektivni naložbeni podjemi					83	83
Lastniški kapital					16	16
Druge postavke		785				785
SKUPAJ	8.420	6.634	11.039	11.771	29.317	67.181

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	10.151	2.859	4.028	3.114	636	20.788
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	7	0	0	0	0	7
Subjekti javnega sektorja	0	0	0	506		506
Institucije	0	0	0	514	0	514
Podjetja	0	0	202	617	272	1.091
Izpostavljenosti na drobno	562	991	3.083	6.803	16.803	28.242
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	0	10	28	756	3.333	4.127
Neplačane izpostavljenosti	178	0	91	149	19	437
Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	83	83
Lastniški kapital	0	0	0	0	17	17
Druge postavke	873	0	0	0	0	873
SKUPAJ	11.771	3.860	7.432	12.459	21.163	56.685

13.9.7 Glede na pomembno gospodarsko panogo ali vrsto nasprotne stranke, znesek (i) oslavljenih izpostavljenosti in zapadlih izpostavljenosti, navedenih ločeno, (ii) posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja; (iii) oblikovanih posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v obdobju poročanja (g točka 442. člena CRR)

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2017	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2017	Oslabitve in rezervacije za oslabljenosti izpostavljenosti 31.12.2017	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljenosti izpostavljenosti v letu 2017
Nefinančne družbe	244	154	73	6
Gospodinjstva in podjetniki	61	5	0	0
SKUPAJ	305	159	73	6

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2016	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2016	Oslabitve in rezervacije za oslabljenosti izpostavljenosti 31.12.2016	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljenosti 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

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

Hranilnica posluje samo v Republiki Sloveniji.

13.9.9 Prikaz sprememb posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja (i točka 442. člena CRR)

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2017

v tisoč EUR

	1.1.2017	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslavitvev	31.12.2017
Nefinančne družbe	131	67	55	143
Gospodinjstva	22	36	25	33
Samostojni podjetniki	23	14	16	21
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	0	1
SKUPAJ	177	117	96	198

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 gospodinjstvom	1	0	0	0	1
Država	0	0	0	0	0
SKUPAJ	376	200	208	191	177

13.10. Uporaba ECAI

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

Hranilnica ne uporablja bonitetnih ocen primernih ECAI.

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

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank uporablja ocene Fitch Ratings, ki je s strani Banke Slovenije ocenjena kot primerna bonitetna institucija.

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

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

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

Glej razkritje v predhodnih točkah.

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

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2017

Primorska hranilnica ne uporablja ECAI, zato ne razkrivamo informacij glede na stopnjo kreditne kakovosti.

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	v tisoč EUR	
				Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.812	0	0	774	20
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	9				2
Subjekti javnega sektorja	778			-272	506
Institucije	502	10		-502	1
Podjetja	496				496
Izpostavljenosti na drobno	21.738	2.069	-95	-221	13.266
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	15.671	1.054	-52		5.759
Neplačane izpostavljenosti	336	46	-76		405
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0		9
Lastniški kapital	16				16
Druge postavke	784				373
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	64.225	3.179	-223	-221	20.853

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 kapitalna zahteva za kreditno tveganje	52.628	4.254	-197	-292	19.055

13.11. Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

13.12. Operativno tveganje (446. člen CRR)

Operativno tveganje je tveganje izgub, ki nastanejo kot posledica:

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

Hranilnica ima vzpostavljen sistem za spremljanje škodnih dogodkov, ki so posledica operativnih tveganj. Hranilnica je v letu 2017 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na podlagi enostavnega pristopa. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

V okviru ocenjevanja profila tveganosti je enkrat letno izdelana samoocena operativnega tveganja.

Glede na specifično velikost in kompleksnost poslov ter način poslovanja izračunava hranilnica kapitalne zahteve za operativno tveganje po enostavnem pristopu.

Kapitalna zahteva, izračunana po enostavnem pristopu, je enaka 15% triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92 členom CRR na dan 31.12.2017 znaša 2.979 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 2.629 tisoč EUR).

Kapitalna zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2017 znaša 238 tisoč EUR (na dan 31.12.2016 210 tisoč EUR).

13.13. Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. člen CRR)

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

Rezultat neugodnih sprememb obrestnih mer se odraža v povečanem tveganju izgube neto obrestnih prihodkov ter v tveganju zmanjšanja ekonomske vrednosti kapitala. Cilj upravljanja obrestnega tveganja je minimiranje nihanja neto obrestnih marž zaradi 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 31.12.2017 kažejo, da bi hranilnica utrpela zmanjšanje ekonomske vrednosti kapitala največ za 178 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 31.12.2017.

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

Analiza obrestnega tveganja

v tisoč EUR

	Neobrestovano	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	8.147	-	-	-	-	-	8.147
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	99	-	7	11	69	770	956
Kredit	244	37.888	352	660	752	50	39.946
Kredit strankam, ki niso banke	-	37.888	352	660	752	50	39.702
Druga finančna sredstva	244	-	-	-	-	-	244
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	5.035	8.665	3.231	219	17.205
Opredmetena osnovna sredstva	203	-	-	-	-	-	203
Naložbene nepremičnine	122	-	-	-	-	-	122
Neopredmetena sredstva	75	-	-	-	-	-	75
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9	-	-	-	-	-	9
Druga sredstva	44	-	-	-	-	-	44
SKUPAJ SREDSTVA (1)	8.943	37.943	5.394	9.336	4.052	1.039	66.707
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.167	37.242	4.134	10.089	7.855	82	60.569
Vloge strank, ki niso banke	-	37.242	4.134	10.089	1.395	82	52.942
Dolgoročni krediti bank	-	-	-	-	6.460	-	6.460
Druge finančne obveznosti	1.167	-	-	-	-	-	1.167
Rezervacije	84	-	-	-	-	-	84
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	10	-	-	-	-	-	10
Druge obveznosti	11	-	-	-	-	-	11
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.272	37.242	4.134	10.089	7.855	82	60.674
Osnovni kapital	2.266	-	-	-	-	-	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	33	-	-	-	-	-	33
Rezerve iz dobička	860	-	-	-	-	-	860
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	92	-	-	-	-	-	92
SKUPAJ KAPITAL	3.251	-	-	-	-	-	3.251
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	4.523	37.242	4.134	10.089	7.855	82	63.925
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	4.420	701	1.260	-753	-3.803	957	2.782

Analiza obrestnega tveganja 31.12.2016

v tisoč EUR

	Neobrestovano	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 računu 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

13.14. 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 2017 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 31.12.2017. 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	8.147	-	-	-	-	-	8.147
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	99	-	7	11	69	770	956
Kredit	469	955	1.472	6.131	21.656	9.263	39.946
Kredit strankam, ki niso banke	469	711	1.472	6.131	21.656	9.263	39.702
Druge finančna sredstva	-	244	-	-	-	-	244
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	55	5.035	8.665	3.231	219	17.205
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	203	203
Naložbene nepremičnine	-	-	-	-	122	-	122
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	75	75
Terjatve od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	9	-	-	9
Druge sredstva	-	-	-	44	-	-	44
SKUPAJ SREDSTVA (1)	8.715	1.010	6.514	14.860	25.078	10.530	66.707
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	34.532	3.877	4.134	10.089	7.855	82	60.569
Vloge strank, ki niso banke	34.532	2.710	4.134	10.089	1.395	82	52.942
Dolgoročni krediti bank	-	-	-	-	6.460	-	6.460
Druge finančne obveznosti	-	1.167	-	-	-	-	1.167
Rezervacije	4	1	3	6	27	43	84
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	10	-	-	10
Druge obveznosti	-	-	7	4	-	-	11
SKUPAJ OBVEZNOSTI	34.536	3.878	4.144	10.109	7.882	125	60.674
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.266	2.266
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	33	33
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	860	860
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	92	-	-	92
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	92	-	3.159	3.251
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	34.536	3.878	4.144	10.201	7.882	3.284	63.925
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	-25.821	-2.868	2.370	4.659	17.196	7.246	2.782

Razkritje količnika LCR

v tisoč EUR

	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31.3.2017	30.6.2017	30.9.2017	31.12.2017
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		19.758	20.017	19.387	18.556
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		1.323	1.613	2.137	2.389
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		2.073,73	1.664,28	1.084,46	803,82

13.15. Neobremenjena sredstva

13.15.1 Razkritje obremenitev sredstev (443. člen CRR)

Knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2017	7.414		56.688	
Stanje na računu pri Centralni banki			7.735	
Lastniški instrumenti			98	98
Dolžniški vrednostni papirji	7.414		10.202	10.664
Kredit			37.787	
Druga sredstva			865	

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2016	73		52.436	
Stanje na računu pri Centralni banki	0		10.399	
Lastniški instrumenti	0	0	100	100
Dolžniški vrednostni papirji	73	95	12.217	12.827
Kredit	0	0	28.791	
Druga sredstva	0		929	

Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev in poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2017	7.414	7.647
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	73	100
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za TLTRO	7.341	7.547

	v tisoč EUR	
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2016	73	95
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	73	95

Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji in sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni

	v tisoč EUR	
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2017	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	46.068	0
Zavarovanje za namen TL TRO	7.341	6.460
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83	73

	v tisoč EUR	
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2016	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	38.046	0
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83	72

Informacije o pomenu obremenitve

Za zavarovanje zajamčenih vlog v znesku 46.068 tisoč EUR hranilnici ni potrebno več zagotavljati ustreznih vrednostnih papirjev zaradi spremenjene zakonodaje. V skladu z 28. členom Zakona o sistemu jamstva za vloge, ki je bil sprejet v letu 2016, je namreč Banka Slovenije določila ciljno raven sklada in na podlagi metodologije izračuna prispevkov bank in hranilnic določila Primorski hranilnici vplačilo prispevka v sklad za jamstvo vlog.

Na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank je bil vzpostavljen poseben sklad za reševanje bank, ki se financira s prispevki bank in hranilnic. V ta namen hranilnica zagotavlja vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti v znesku 73 tisoč EUR.

Hranilnica ima v korist Banke Slovenije zastavljene vrednostne papirje RS. Vrednost teh znaša na dan 31.12.2017 7.341 tisoč EUR.

13.16. Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. člen CRR)

V portfelju lastniških vrednostnih papirjev hranilnica izkazuje naložbe in sicer prispevek v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank. Izkazuje tudi naložbo v lastniške vrednostne papirje neodvisne finančne institucije, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu. Naložbe so razporejene v kategorijo finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, in se vrednotijo po pošteni oziroma nabavni vrednosti.

Razkritja, ki se nanašajo na vrednostne papirje, s katerimi se trguje, za hranilnico niso relevantna.

Kapitalske naložbe finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo

	v tisoč EUR	
	31.12.2017	31.12.2016
Kapitalske naložbe v finančne organizacije	98	98
Kapitalske naložbe v nefinančne organizacije	0	2
SKUPAJ	98	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.

Zmanjšanje delnic in deležev v znesku 2 tisoč EUR izhaja iz razdelitve premoženja družbe Kreditni biro SISBON. Družba je bila likvidirana in premoženje je bilo razdeljeno med družbenike v sorazmerju z višino poslovnega deleža. Primorska hranilnica je bila udeležena v kapitalu družbe 0,42%, kar pomeni izplačilo v znesku 3 tisoč EUR. Navedeni znesek je Primorska hranilnica knjižila v zmanjšanje naložbe v znesku 2 tisoč EUR, 1 tisoč EUR pa pripoznala v prihodkih.

13.17. Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (449. člen CRR)

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

13.18. Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR)

13.18.1 Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov skladno s 450.1 a členom CRR

Hranilnica je s sprejeto politikou prejemkov v interno rabo prenesla zahteve iz:

- Zakona o bančništvu (ZBan-2),
- Uredbe (EU) št. 575/2013,
- Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Sklepa o skrbnosti članov uprave in nadzornega sveta bank in hranilnic,
- Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter
- Usmeritev v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov.

Cilji politike so vzpostaviti okvir prejemkov v hranilnici, določiti načela, ki urejajo sistem prejemkov in zagotoviti skladnost prejemkov z veljavnimi predpisi, vse ob upoštevanju poslovne strategije hranilnice, ciljev, organizacijske strukture, dolgoročnih interesov hranilnice ter ukrepov za preprečevanje nasprotja interesov.

Nadzorni svet je odgovoren za sprejem politike ter za:

- oceno prejemkov članov uprave,
- odobritev plana variabilnih prejemkov,
- odobritev izplačila variabilnega dela prejemkov,
- odobritev sprememb fiksnega dela prejemkov članov uprave,
- odobritev meril uspešnosti za zaposlene v posebnem razmerju s Hranilnico,
- nadzor prejemkov višjega vodstva.

Politika prejemkov, ki jo sprejema nadzorni svet, se nanaša na zaposlene v hranilnici, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. To so uprava in zaposleni po individualnih pogodbah.

Hranilnica ni opredeljena kot pomembna banka, skladno z določili Zban-2 zato nima ustanovljene komisije za prejemke.

13.18.2 Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (450 b člen)

Politika prejemkov zagotavlja uravnoteženost razmerij med fiksnim in variabilnim delom prejemkov, tako da višina celotnih prejemkov posameznega zaposlenega ni bistveno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa variabilni del še vedno predstavlja učinkovit način spodbujanja zaposlenih za doseganje zastavljenih ciljev hranilnice.

Skupni prejemki zaposlenega lahko vključujejo fiksni in variabilni del. Politika prejemkov dopušča med zaposlenimi razlikovanje med stopnjo prejemkov na osnovi raznih dejavnikov, ki lahko vključujejo: stopnjo izobrazbe, vrednost poslov, delovno dobo in hierarhijo, zahtevano stopnjo izkušenj in sposobnosti. Prejemki oseb v posebnem razmerju s hranilnico morajo biti sorazmerni z njihovimi pooblastili, nalogami, strokovnostjo in odgovornostmi. Vsi njihovi prejemki morajo prav tako ustrezati ekonomskemu položaju hranilnice in običajnim prejemkom v primerljivih družbah.

Variabilni del prejemkov (bonus za uspešnost) v primeru, da obstaja, predstavlja del prejemkov, ki izhaja iz ključnih kazalcev uspešnosti in predstavlja bistveno manjši del dohodka zaposlenih v

primerjavi s fiksno plačo znotraj sistema prejemkov hranilnice. Dinamika njegovega izplačila se uskladi s tveganji, ki jim je hranilnica izpostavljena kot del svojega poslovanja.

Pogodbo s članoma uprave sklenuje nadzorni svet in v njej opredeli fiksni in variabilni del prejemkov. Ključni sprožilci, pri aktivaciji katerih se variabilni del prejemkov ne izplača:

- a) poslovni izid hranilnice je (ob upoštevanju bonusa) negativen,
- b) kapitalski količnik je manjši od določenega v procesu ICAAP ali
- c) hranilnica začne z ukrepi sanacije v skladu z ZBan-2.

Variabilni del prejemkov se izračuna in izplača enkrat letno na podlagi ugotovljene uspešnosti hranilnice, upoštevajoč zgoraj navedene sprožilce.

13.18.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov (450 c člen)

Hranilnica pri določanju politike in praks glede prejemkov posameznikov upošteva naslednja načela:

- Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za hranilnico;

- Politika prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi hranilnice ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;
- Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od poslovnih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo;
- Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje fiksnega ter variabilnega prejemka;
- Variabilni del prejemka temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika ter splošnega poslovnega rezultata hranilnice;
- Variabilni prejemek vsakega posameznika ne sme presegati 100 odstotkov fiksnega prejemka tega posameznika;
- V skladu z usmeritvami v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov ima hranilnica določen spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka za namene iz 7 in 8. točke 1. odstavka 170. člena ZBan-2. Presoja hranilnice je, da znesek ne predstavlja tako visokega tveganja, da bi na njegovi osnovi lahko prišlo do vpliva na poslovno politiko hranilnice ter njene dolgoročne interese.

13.18.4 Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (450 d člen)

S politiko prejemkov so določeni najvišji zneski prejemkov oseb v posebnem razmerju s hranilnico. Prejemek vsakega zaposlenega se določi z individualno pogodbo o zaposlitvi, odobritev soglasja k vsaki spremembi pa je diskrecijska pravica nadzornega sveta ne glede na višino izhodiščnih vrednosti, ki se upoštevajo v modelu za izračun prejemkov. Najvišji znesek prejemkov se izračuna enkrat letno po potrditvi letnega poročila hranilnice.

Variabilni del prejemka članov uprave in višjega vodstva je zasnovan tako, da ne presega 100% fiksnega prejemka navedenih posameznikov.

Merila oziroma metodologijo izračuna nagrade opredeljujejo merila, ki so določena v politiki o prejemkih oseb v posebnem razmerju s hranilnico.

13.18.5 Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (450 e člen)

Pojasnilo je podano v okviru razkritja informacij o povezavi med plačilom in uspešnostjo.

13.18.6 Glavni parametri in utemeljitev za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti

Variabilni del je odvisen od vsote vlog nebančnega sektorja ter dobička v zadnjem potrjenem letnem poročilu.

13.18.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

Hranilnica z dolžniškimi ali kapitalskimi instrumenti ne trguje na javnem trgu, zato ne uporablja MSRP 8 – Poslovni segmenti za razkrivanje informacije o poslovnih segmentih. Posledično ne razkriva informacij o prejemkih, razčlenjenih po področjih poslovanja.

13.18.8 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice

Primorska hranilnica ima v kategoriji višje vodstvo, v letu 2017 vključenega zaposlenega vodjo komerciale. Prejemki predsednika in člana uprave ter prejemki vodja komerciale so prikazani v tabeli 12.2.. Drugi dohodki iz delovnega razmerja predstavljajo nagrade na podlagi politike prejemkov. V letu 2016 oblikovane rezervacije za izplačila nagrad na podlagi politike prejemkov v skupnem znesku 20 tisoč EUR so bile v letu 2017 v celoti potrjene s strani NS Primorske hranilnice na 75 redni seji dne 26.4.2017 in izplačilo v celoti izvedeno 10.5.2017. Nagrade so bile v celoti izplačane v denarju.

Za višje vodstvo in upravo v letu 2017 ni bilo odhodkov iz naslova odpravnin in jubilejnih nagrad.

13.19. Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR)

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

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

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2017

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	64.102
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	3.142
7	Druge prilagoditve	-75
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	67.169

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2016

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	52.509
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	4.187
7	Druge prilagoditve	-59
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	56.637

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2017

v tisoč EUR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	64.102
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-75
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	64.027
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	3.178
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-36
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	3.142
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	3.048
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	67.169
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	4,538
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2016

v tisoč EUR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	52.509
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-59
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	52.450
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	4.255
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-68
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	4.187
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	2.904
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	56.637
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	5,127
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti ; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2017

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	64.027
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	64.027
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	23.812
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	787
EU-7	Institucije	502
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	15.624
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	21.653
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	497
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	269
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	883

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti ; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2016

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	52.451
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	52.451
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	20.788
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	514
EU-7	Institucije	504
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	4.117
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	24.061
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	1.091
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	403
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	973

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

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

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

Izračunane vrednosti količnika finančnega vzvoda se v četrtletjih poslovnega leta 2017 niso bistveno spreminjale oziroma se niso bistveno razlikovale od izkazanih konec leta 2016. Višja kreditna rast ob nespremenjenem temeljnem kapitalu vpliva na nižanje količnika kapitalskega vzvoda, česar se hranilnica zaveda in je v letu 2017 pristopila k aktivnostim, ki bodo vplivale na povečanje temeljnega kapitala.

Hranilnica v letu 2017 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

13.20. Uporaba pristopa pri IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR)

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

13.21. Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR)

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

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

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

Informacije o koncentraciji tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja (453. e člen).

Primorska hranilnica odobrava kredite v skladu z ZBan-2 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditnejalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditnejalcev je omejena na največ 25 % kapitala Primorske hranilnice. V primeru, ko izpostavljenost do posameznega kreditnejalca oziroma do skupine med seboj povezanih oseb preseže 250 tisoč EUR kapitala, mora Primorska hranilnica pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

Izpostavljenosti do države, centralne banke in bank oziroma izpostavljenosti zavarovane z jamstvom države ali centralne banke se za namen velike izpostavljenosti preračunavajo v skladu s 400. členom CRR, ki ureja izvzeta iz določila o veliki izpostavljenosti.

Primorska hranilnica je lahko do institucij izpostavljena na podlagi Sklepa Banke Slovenije diskrecijskih pravicah po Uredbi CRR (10. člen Sklepa) največ 100% kapitala Primorske hranilnice. Odločitev Banke Slovenije glede diskrecij po Uredbi CRR namreč glasi, da so največje dopustne medbančne izpostavljenosti (bank do drugih kreditnih institucij in investicijskih podjetij) so odvisne od obsega kapitala hranilnice. Le- te lahko pri malih bankah oziroma hranilnicah (manj kot 150 mio EUR kapitala) znašajo največ 100% njihovega kapitala.

Primorska hranilnica ima na dan 31.12.2017 izpostavljenosti do Republike Slovenije, bank in nefinančnih družb, ki jih štejemo kot velike izpostavljenosti. Po upoštevanju vseh izvzetij znašajo velike izpostavljenosti skupaj 14.185 tisoč EUR oziroma 465,39 % kapitala.

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

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2017	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2016
Izpostavljenosti na drobno	221	292
SKUPAJ	221	292

Vrste zavarovanja 31.12.2017

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z delnicami in deleži	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	473	777	9.277	3.444	123	14.094	6.922
Nefinančne družbe	0	26.704	13	5.042	34.859	71	66.689	25.330
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	92	156	0	0	935	156
Samostojni podjetnik	0	4.423	0	2.960	4.075	38	11.496	5.333
SKUPAJ	410	31.877	882	17.435	42.378	232	93.214	37.741

Vrste zavarovanja 31.12.2016

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z delnicami in deleži	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

Hranilnica zavaruje dane kredite v skladu z Navodili za zavarovanje kreditov in drugih naložb Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.. Hranilnica izkazuje vrednost zavarovanj po pošteni vrednosti.

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

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje z osebni jamstvi na dan 31.12.2017	Zavarovanje z osebni jamstvi na dan 31.12.2016
Subjekti javnega sektorja	272	271
Institucije	502	504
SKUPAJ	774	775

Ker se hranilnica zaveda tveganj neizpolnitve obveznosti s strani kreditojemalca, daje velik poudarek zavarovanju posla. V ta namen ima za vsako vrsto izpostavljenosti opredeljena točna navodila o zavarovanjih, ki morajo ustrezno presegati trenutno vrednost izpostavljenosti.

Hranilnica upošteva pri obvladovanju kreditnega tveganja tudi neugodna gibanja, in sicer se tu upošteva povezava med splošnimi tržnimi gibanji in sposobnostjo nasprotne stranke izpolniti svoje pogodbene obveznosti.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja hranilnica upošteva učinek kreditnih zavarovanj z depoziti ter poročstva države. V četrtem kvartalu leta 2016 je pričela upoštevati tudi učinek znižanja kapitalske zahteve iz naslova zavarovanja z nepremičninami.

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

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

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

Hranilnica ni izpostavljena tržnim tveganjem.