



**HRANILNICA IN POSOJILNICA
VIPAVA d.d.**

LETNO POROČILO

za leto 2007

KAZALO VSEBINE

1. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE	4
2. POROČILO NADZORNEGA SVETA	5
3. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	6
3.1. EKONOMSKO OKOLJE V LETU 2007	6
3.2. PREDSTAVITEV HRANILNICE	7
3.2.1. Opis razvoja hranilnice	7
3.2.2. Organi hranilnice.....	7
3.2.3. Notranja organizacija Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.	8
3.2.4. Lastniška struktura hranilnice.	9
3.2.5. Poslovna mreža.	10
3.2.6. Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice	10
3.3. PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE.....	12
3.3.1. Struktura postavk bilance stanja glede na bilančno vsoto in indeks 2007/2006	12
3.3.2. Medbančno poslovanje.....	14
3.3.3. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti.....	14
3.3.4. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo.....	14
3.3.5. Naložbe v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva	15
3.3.6. Poslovanje s prebivalstvom in pravnimi osebami	15
3.3.7. Krediti.....	16
3.3.8. Obveznosti	16
3.3.9. Kapital in kapitalska ustreznost	16
3.3.10. Finančni rezultat.....	18
3.3.11. Politika upravljanja s kapitalom.....	18
3.3.12. Poslovni izid.....	18
3.4. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	19
4. RAČUNOVODSKI IZKAZI	20
4.1. BILANCA STANJA.....	20
4.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA.....	22
4.3. IZKAZ DENARNIH TOKOV	23
4.4. IZKAZ GIBANJA KAPITALA V POSLOVNEM OBDOBJU	26
5. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	28
5.1. UVOD	28
5.2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	28
5.3. UPRAVLJANJE S TVEGANJI.....	33
5.3.1. Kreditno tveganje.....	33
5.3.2. Likvidnostno tveganje	37
5.3.3. Obrestno tveganje	38
5.4. DODATNI PRIKAZI BILANCE STANJA.....	40
5.4.1. Finančne obveznosti merjena po odplačni vrednosti.....	40
5.4.2. Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	41
5.4.3. Finančna sredstva namenjena trgovanju.....	41
5.4.4. Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo.....	41
5.4.5. Kapitalske naložbe.....	42
5.4.6. Krediti	43
5.4.7. Finančna sredstva v posesti do zapadlosti.....	45
5.4.8. Obresti od finančnih sredstev	46
5.4.9. Razkritja glede povezanih oseb.....	46
5.4.10. Opredmetena osnovna sredstva.....	47
5.4.11. Neopredmetena sredstva	49
5.4.12. Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.....	50
5.4.13. Druga sredstva.....	50
5.4.14. Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	51
5.4.15. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti.....	51
5.4.16. Obresti za finančne obveznosti.....	51
5.4.17. Rezervacije	52

5.4.18.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	52
5.4.19.	Druge obveznosti	52
5.4.20.	Osnovni kapital	53
5.4.21.	Presežek iz prevrednotenja	53
5.4.22.	Rezerve iz dobička	53
5.4.23.	Zunajbilančno poslovanje	53
5.5.	POSLOVNI IZID	54
5.5.1.	Čiste obresti	54
5.5.2.	Prihodki iz dividend	54
5.5.3.	Čiste opravnine (provizije)	55
5.5.4.	Realizirani poslovni izid (dobiček ali izguba) iz finančnih poslov	55
5.5.5.	Administrativni stroški	56
5.5.6.	prejemki ključnih delavcev in članov nadzornega sveta v letu 2007	56
5.5.7.	Drugi čisti poslovni dobički/ izgube	56
5.5.8.	Splošni administrativni stroški	56
5.5.9.	Strošek revizije	57
5.5.10.	Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri NDS in OOS	57
5.5.11.	Oslabitev	57
5.5.12.	Struktura prihodkov in odhodkov glede na posamezne kategorije sredstev iz bilance stanja	58
5.5.13.	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	58
5.5.14.	Dobiček na delnico	58
6.	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATIVNIH ZAHTEVAH BANKE	59

POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALCI POSLOVANJA

v tisoč EUR

BILANCA STANJA	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005
Bilančna vsota	23.782	22.572	20.061
Depoziti nebančnega sektorja:	21.151	20.727	18.265
- pravne osebe	1.425	3.201	2.149
- prebivalstvo	19.726	17.526	16.116
Kreditni nebančnemu sektorju:	6.052	4.632	3.566
- pravne osebe	2.631	1.299	645
- prebivalstvo	3.421	3.333	2.937
Celotni kapital	2.252	1.544	1.435
oslabitve fin.sred.merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	124	97	134
Zunajbilančno poslovanje	18.261	5.274	2.875
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	572	490	495
Čiste opravnine (provizije)	309	258	106
Stroški dela,splošni in administr.stroški	797	726	630
Amortizacija	49	36	24
Oslabitve	1	-5	56
Rezervacije	35	0	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo	50	51	-40
davek iz dohodka pravnih oseb	17	11	0
Drugi davki od dobička	0	0	0
ŠTEVILO ZAPOSLENIH (na dan 31.12.)	23	20	19
Bilančna vsota / zaposlenega	1034	1.129	1.056
DELNICE			
Število delničarjev	34	34	18
Število delnic	539.406	357.499	293.809
Nominalna vrednost delnice	4,15	4,17	4,17
Knjigovodska vrednost delnice	4,18	4,32	4,88
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Kapital (v tisoč EUR)	2.117	1.391	1.326
Tehtana tvegana aktiva (v tisoč EUR)	9.343	6.561	4.727
Kapitalska ustreznost	22,13	20,59	28,05
b) kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
oslabitve fin. sredstev merj. po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obvl/razvrščene akt. bilančne in in razvršč. zunajbil. postavke	0,25	0,47	0,99
c) Profitabilnost			
Obrestne marža	2,4	2,2	2,5
marža finančnega posredništva	3,9	3,6	2,5
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,2	0,2	0
Donos na kapital pred obdavčitvijo	2,3	3,7	0
Donos na kapital po obdavčitvi	1,5	2,9	0
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški /povprečna aktiva	3,6	3,8	3,4
e) Likvidnost			
likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	3,24	3,45	4,67
likvidna sredstva/povprečna aktiva	2,95	3,13	4,27

1. POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE

Poslovni rezultati za leto 2007 odražajo načrte delničarjev in uprave Hranilnice Vipava. Od konstituiranja hranilnice kot delniške družbe v letu 2005 se je tudi v letu 2007 nadaljevalo izjemno burno in zahtevno obdobje prilagajanja novi bančni zakonodaji ter vse večjim zahtevam Banke Slovenije. Te primarne aktivnosti, ki so bile tudi osnovni pogoj za uspešno nadaljnje delo Hranilnice Vipava, so bile uspešno izvedene in potrjene s strani Banke Slovenije.

Pomemben projekt, ki je potekal v teku celega leta tudi ob kontroli in koordinaciji Banke Slovenije, so bile priprave za implementacijo nove kapitalne ureditve t.i. Basel II, aktivnosti so bile uspešno zaključene. Hranilnica bo tako pričakala leto 2008 pripravljena, pričele pa so se že priprave za drugi steber.

V letu 2007 smo posvetili veliko pozornost organizacijskim in tehničnim zahtevam bančnega okolja: uspešno smo se vključili v plačilni sistem Target2 in v sistem malih plačil SEPA ter SISBON. Najpomembnejše področje širitve ponudbe z novimi produkti je bila uvedba kartičnega poslovanja, s katero smo prispeli do zaključne faze (pričakujemo začetek uporabe kartic v prvi polovici leta 2008).

V novembru smo realizirali dokapitalizacijo Hranilnice Vipava v višini 100% odobrenega kapitala, delničarji so vpisali in vplačali vseh razpisanih 181.907 novih delnic, s tem bo poslovanje Hranilnice v novih okoliščinah povečanja kapitalnih zahtev olajšano in jih bomo v naslednjem letu lahko zadostili.

Poslovanje agencij (blagajn) se v letu 2007 ni bistveno spremenilo in je v glavnem temeljilo na plačilnem prometu fizičnih oseb, opravnine iz naslova teh poslov so porasle ob nespremenjeni kadrovske zasedbi. V zaključku leta smo pričeli s postopno modernizacijo in opremljanjem agencij.

Do zaključka poslovnega leta je v organizacijskem okviru in v 100% lastništvu Hranilnice poslovalo podjetje H KONTO d.o.o., računovodski servis, ki pa je izkazoval izgubo in organizacijske težave. Ker so se pokazale tudi zahteve po konsolidiranju bilanc in je bilo potrebno veliko preveč energije za realizacijo sanacijskega programa z vprašljivim rezultatom, se je uprava Hranilnice Vipava ob soglasni podpori nadzornega sveta odločila za pokritje izgube hčerinske firme in likvidacijo po skrajšanem postopku.

Na predhodni skupščini so delničarji Hranilnice Vipava sprejeli dokumenta Celovita strategija razvoja Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. in Politika upravljanja s kapitalom in se zavezali za okvir razvoja do leta 2010. Prvi realizirani, s planiranimi primerljivi, podatki potrjujejo realno planiranje in pravilno poslovno usmeritev ter strategijo.

Kljub temu, da je bilo v poslovnem letu 2007 na skoraj vseh področjih poslovanja prelomno, smo poslovali uspešno in dosegli začrtane cilje poslovanja. Obseg poslovanja, izkazan z bilančno vsoto se je povečal za 5,4%, realiziran dobiček je bil v okviru planiranega. Tega je bilo možno ustvariti le s povečano poslovno aktivnostjo, predvsem se je za 31% povečal delež kreditov strankam, ki niso banke, rezultat je povečanje čistih obresti za 17% in čistih opravnin (provizij) za 20%. Kljub povečanju števila zaposlenih (stroški delovne sile so glavna in daleč največja postavka administrativnih stroškov) je viden učinek celovitega nadzora nad vsemi vrstami stroškov in je porast slabih 10% glede na leto prej.

Leto 2007 je bilo tudi za nadzorni svet zelo dinamično, glede na izredno povečane aktivnosti hranilnice se je na sejah obravnavalo veliko gradiva, poleg rednih sej pa je sprejemal sklepe tudi na dopisni način. Tako z nadzornim svetom kot tudi neposredno z delničarji je uprava sodelovala odlično, skupaj je bilo rešenih nekaj zelo zahtevnih problemov in vzpostavljeno zavidljivo obojestransko sodelovanje.

Vipava, april 2008

Dušan Grlica
Predsednik uprave

2. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Tričlanski nadzorni svet deluje v prvotni sestavi od konstituiranja Hranilnice Vipava kot delniške družbe, to je od leta 2005, v nespremenjeni sestavi:

Branko Košuta, predsednik,
Miloš Lavrenčič, član, namestnik predsednika,
Nežka Sojar, član.

Nadzorni svet je opravljal svoje delo v skladu z veljavno zakonodajo (Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Statut Hranilnice Vipava in Poslovnik nadzornega sveta). Nadzorni svet je v skladu s svojo temeljno funkcijo, ki je nadzor na vodenjem poslovanja hranilnice, preverjal zakonitost in gospodarnost vodenja ter spremljal in ocenjeval uresničevanje načrtovane poslovne politike in strateških načrtov hranilnice ter je bil seznanjen z vsemi poročili o izpolnjevanju poslovnih in finančnih ciljev in pomembnejšimi poslovnimi odločitvami uprave hranilnice.

V letu 2007 je nadzorni svet na šestih (6) rednih sejah devetnajstih (19) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- celovita strategija razvoja in politika upravljanja s kapitalom,
- letno poročilo za poslovno leto 2006 z mnenjem k temu poročilu,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2007,
- letno poročilo in posamična poročila o notranjem revidiranju,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih opravljenih pregledov,
- soglasje upravi za dokapitalizacijo,
- uskladitev statuta zaradi pretvorbe kapitala v EUR in izvršene dokapitalizacije.

Nadzornemu svetu je uprava pravočasno pripravila dovolj pravočasnih informacij, podatkov, poročil in po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko sprotno, v teku poslovnega leta odgovorno spremljal poslovanje banke, delo notranje revizije ter nadziral vodenje banke. Nerevidirane rezultate poslovanja v letu 2007 je nadzorni svet obravnaval in potrdil na svoji 20. redni seji dne 01.04.2008. Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje hranilnice v letu 2007 uspešno.

Nadzorni svet je preveril letno poročilo za leto 2007 z vsebovanim mnenjem pooblaščenega revizorja, revidiranimi računovodskimi izkazi hranilnice in pojasnili k računovodskim izkazom.

Nadzorni svet na revizijsko poročilo revizijske hiše UHY Revizija in svetovanje d.o.o. nima pripomb.

Na osnovi rednega spremljanja poslovanja hranilnice in skrbne preveritve revidiranega letnega poročila ter pozitivnega mnenja v poročilu pooblaščenega revizorja nadzorni svet potrjuje in sprejema letno poročilo Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. za poslovno leto 2007.

Na osnovi zakonskih in statutarnih določil ter v skladu s sklepom uprave hranilnice z dne 29.02.2008 je nadzorni svet sprejel sklep, da se del dobička iz leta 2007 v znesku 1.657,98 EUR razporedi v zakonske rezerve in del dobička v znesku 3.150,15 EUR v statutarne rezerve.

Sklep nadzornega sveta Hranilnice Vipava je tudi, da se na osnovi 36. člena statuta preostanek dobička v znesku 28.351,33 EUR razporedi v druge rezerve poslovnega leta 2007.

Branko Košuta
Predsednik nadzornega sveta

3. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

Ekonomsko okolje v letu 2007

Poslovno leto v slovenskem gospodarskem in bančnem okolju je bilo zaznamovano s sprejetjem nove valute evra oz. z vključitvijo Slovenije kot 13. v krog držav, članic Evropske unije, ki je sprejela in uvedla evro.

V Sloveniji so se po vstopu v EU spet potrdili kazalci visoke gospodarske rasti, ki je bila na najvišji ravni v zadnjih letih (rast bruto domačega proizvoda je dosegla 6,1%). Generator tako visoke rasti je bila zelo živahna investicijska dejavnost in tudi izvozna naravnost gospodarstva, ki je izkoristilo ugodna gospodarska gibanja v svetovnem gospodarstvu, predvsem pa v državah uvoznicah iz Slovenije.

Odsev takšne gospodarske aktivnosti je tudi stanje brezposelnosti, ki je s stopnjo 4,5% na doslej najnižji ravni.

Vpliv globalnih trgov pa je v največji meri vzpodbujal inflacijo, ki je bila s 5,6% najvišja med državami evro območja. Vzroki za tako visoko inflacijo tičijo v vplivu globaliziranega trga energentov in surovin ter kmetijskih proizvodov.

V okolju optimistične gospodarske klime so tudi banke v Sloveniji poslovale zelo uspešno. Glavni pokazatelj uspeha je dobiček pred obdavčitvijo, ki je znašal v celotnem bančnem sistemu skupaj 513,5 mio EUR, kar je za 30% več kot leto prej. Bilančna vsota bank je narasla za 25% glede na predhodno leto in je skupaj znašala čez 42 milijard EUR. Tako uspešno poslovanje je bilo rezultat boljšega obvladovanja operativnih stroškov, saj so operativni stroški zrasli za 7,2%, medtem ko so stopnje rasti čistih obresti in tudi bruto dohodka čez 17%. Banke so izkoristile živahno gospodarsko okolje za 37% povečanje kreditne aktivnosti, ki je bila usmerjena v kreditiranje konjunkturne gospodarske aktivnosti, pomembna področja kreditiranja pa so bila tudi kreditiranje investicij Dars, borznih poslov in odkupov podjetij. V letu 2007 so banke v Sloveniji povečale kredite prebivalstvu za 27%.

Na področju obrestnih mer so se v Evropi vse spremembe ključne obrestne mere zgodile v začetku leta in sicer od 3,50% v začetku leta na 3,75% in 4,00% ki je ostala nespremenjena od 13.06.2007 do konca leta. Nasprotno od Evropske centralne banke (ECB) pa je ameriški Federal Reserve trikrat znižal ključno obrestno mero in sicer s 5,25% v začetku leta na končnih 4,25%. Tudi valutno razmerje med EUR in USD je v letu 2007 spremenilo z 1,3170 v začetku na 1,4692 na koncu leta.

Pomemben vpliv na poslovanje bank tako neposredno (zaslužki iz naslova trgovanja z vrednostnimi papirji, tržna tveganja) kot tudi posredno (kreditno poslovanje s komitenti za ta namen) pomeni dogajanje na Ljubljanski borzi, ki je v letu 2007 zabeležila izjemno rast borznih tečajev. Ta rast je na letni ravni znašala čez 70%, merjeno skozi slovenski borzni indeks SBI20.

Predstavitev hranilnice

Opis razvoja hranilnice

Hranilnica in posojilnica v Vipavi je bila ustanovljena avgusta 1896, v zadrudni register pa je bila vpisana septembra istega leta pri deželnem sodišču v Ljubljani, ker je takrat Vipava sodila pod deželo Kranjsko.

V času svojega obstoja je bila hranilnica večkrat prisiljena zamenjati ime in se na novo registrirati. Glavni namen ustanovitve hranilnice je bilo spodbujati ljudi k varčevanju in jim z ugodnimi posojili pomagati v denarnih stiskah. Poleg tega pa je skrbela tudi za splošen napredek prebivalstva, zlasti na gospodarskem področju pa tudi pri izobraževanju, kulturi in športu.

Hranilne vloge je sprejemala od vsakega, ne glede na to, ali je bil njen član ali ne. Posojila so po določbah zadrudnih pravil lahko dobili le člani hranilnice, in sicer na »osebni kredit« in na zastavo (vrednostne listine, stvari majhnega obsega in večje vrednosti, blago, hipoteke). Hranilnica je svojim članom stala ob strani tudi ob raznih nesrečah v družini ali naravnih nesrečah.

Trideseta leta 20. stoletja so čas, ko so propadle mnoge slovenske posojilnice na Primorskem. Vzroki so bili tako splošna gospodarska kriza, kot tudi močna konkurenca italijanskega bančništva in interes fašističnih oblasti za odpravo slovenskih kreditnih zavodov. Vipavska hranilnica je bila gospodarsko dovolj močna, da je v teh težkih razmerah preživela. Nепrekinjeno je poslovala tudi po kapitulaciji Italije in ves čas druge svetovne vojne.

Povojna jugoslovanska oblast je leta 1947 likvidirala vse zadrudne hranilnice. Te so svoje delovanje nadaljevale skoraj v ilegali znotraj splošnih kmetijskih zadrug. Leta 1971 se je v skladu s tedanjo zakonodajo hranilnica organizirana kot Hranilno-kreditna služba Vipava p.o., ki je pod tem nazivom delovala do preoblikovanja v delniško družbo kot Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (v septembru 2005).

Organi hranilnice

Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ima po statutu naslednje organe:

- Upravo hranilnice,
- Nadzorni svet
- Skupščino delničarjev hranilnice

Uprava hranilnice

Skladno s statutom je uprava dvočlanska in sicer:

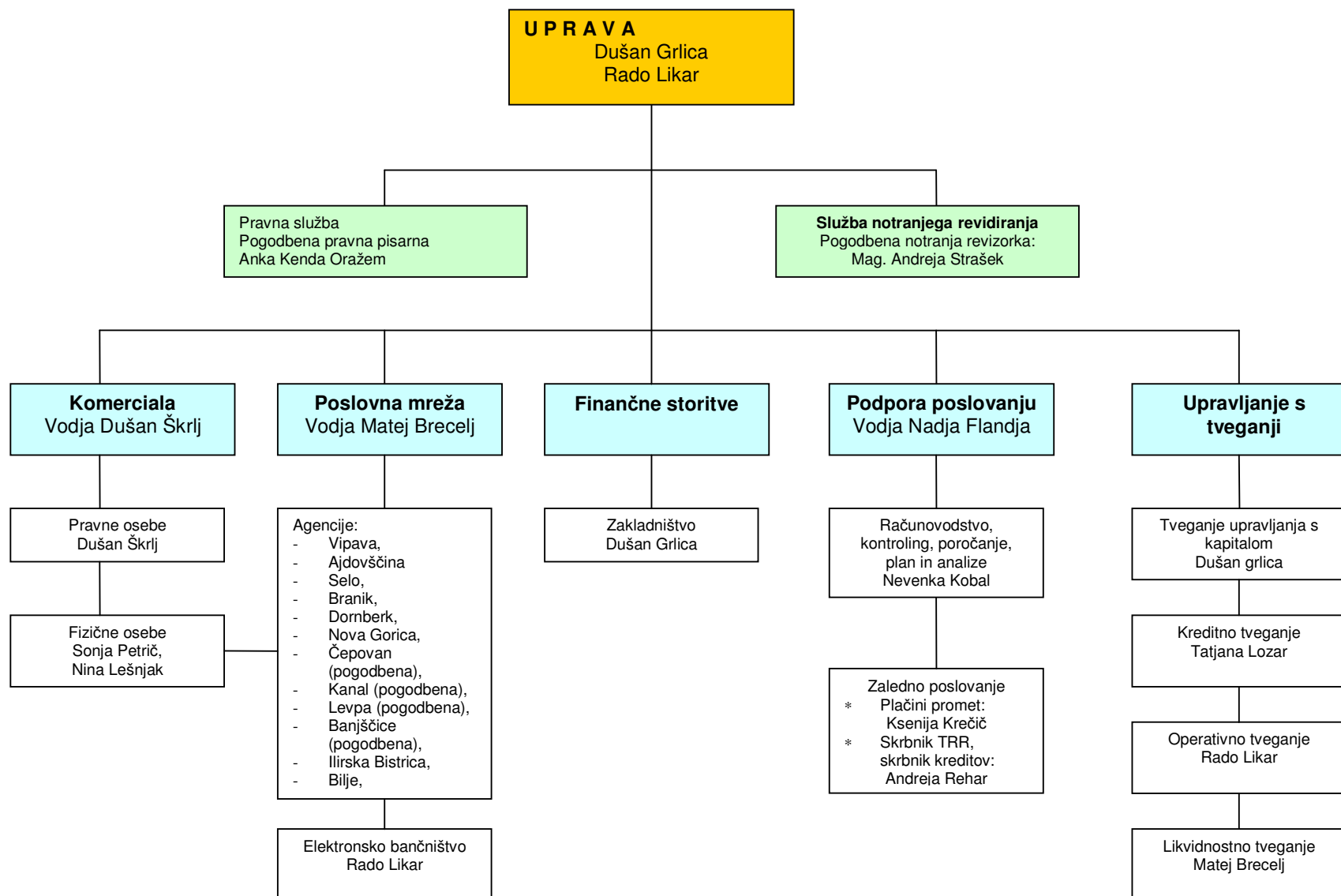
- Dušan Grlica predsednik uprave
- Rado Likar član uprave

Nadzorni svet hranilnice

Člani nadzornega sveta Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. so:

- Branko Košuta, predsednik ,
- Miloš Lavrenčič, namestnik predsednika,
- Nežka Sojar, član

Notranja organizacija Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.



Lastniška struktura hranilnice.

Lastniki delnic so:

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji – pravne osebe	131.708	24,42%
Domači delničarji – pravne osebe	383.924	71,17%
Domači delničarji – fizične osebe	23.774	4,41%

Deset največjih delničarjev Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. :

	31.12.2007		31.12.2006	
	Število delnic		Število delnic	
KMETIJSKA ZADRUGA VIPAVA z.o.o. Vipava	197.220	36,56%	125.816	35,19%
AGROIND VIPAVA 1894 VIPAVA d.d. Vipava	100.391	18,61%	64.044	17,91%
ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB-SOVODNJE Doberdob ITALIJA	52.811	9,79%	24.000	6,71%
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine ITALIJA	52.811	9,79%	24.000	6,71%
KB1909 – Societa Finanziaria per Azioni Gorica ITALIJA	26.086	4,84%		
ZAVAROVALNICA TRIGLAV d.d. Ljubljana	22.633	4,20%	15.000	4,20%
FELCOM d.o.o. Vrhpolje	7.837	1,45%	5.000	1,40%
KAR IMPEX d.o.o. Vipava	7.837	1,45%	5.000	1,40%
GO-LES d.o.o. Vipava	7.544	1,40%	5.000	1,40%
KMETIJSTVO VIPAVA d.d. Šempeter pri Gorici	5.773	1,07%	5.773	1,61%
AGRO GORICA d.d. Šempeter pri Gorici			38.642	10,81%
OSTALI	58.463	10,84%	45.224	12,66%
SKUPAJ	539.406	100,00%	357.499	100,00%



Poslovna mreža.

Območje delovanja Hranilnice ostaja enako kot do sedaj (lokalno), izjemoma in ob ugodnih možnosti za kvalitetne naložbe bo Hranilnica Vipava skušala prodreti tudi v širši slovenski prostor.

Hranilnica Vipava ima svoje poslovalnice na 13 lokacijah v Vipavski dolini in njenem obrobju, ena od teh pa je tudi v Ilirski Bistrici.

Hranilnica posluje na naslednjih lokacijah :

Vipava –sedež hranilnice	Glavni trg 15	05/36-64-508
Ajdovščina	Tovarniška cesta 3	05/36-61-182
Dornberk	Ul. Bojana Vodopivca 5	05/30-18-588
Nova Gorica	Kromberška 1	05/30-29-117
Bilje	Bilje 105	05/39-55-310
Branik	Branik 75	05/30-57-001
Kanal	Gradnikova ul. 20	05/30-51-007
Selo	Selo 7	05/36-66-572
Čepovan	Čepovan 5b	05/30-72-908
Levpa	Levpa 7d	05/30-97-751
Banjščice	Banjščice 93	05/30-75-815
Ilirska Bistrica	Bazoviška 19	05/71-00-532

Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Spremembe v tehnološki in programski opremljenosti Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. v letu 2007 so bile primarno usmerjene zadovoljevanju zakonskih zahtev: pripravam na uveljavitev zahtev nove kapitalske ureditve (BASEL 2), zagotavljanju podatkov za bonitetni sistem fizičnih oseb (SISBON), migracijam na področju plačilnih sistemov (TARGET 2, SEPA), zadnje četrletje pa je bilo zaznamovano s pripravami na poslovanje s plačilnimi karticami.

V priprave na BASEL 2 je bila vključena reorganizacija kreditnega poslovanja, implementacija modula zavarovanj, priprava programske podpore za nova poročila, priprava metodologij in programske podpore za izračune kreditnih in operativnih tveganj, v zadnjem četrletju pa tudi obrestnega in likvidnostnega tveganja.

Za zagotovitev podatkov v SISBON so bila v zadnjem četrletju 2007 izvršena zahtevana osnovna testiranja in preizkus inicialnega polnjenja podatkov (stres test), 03.01.2008 pa še produkcijsko začetno polnjenje. Hranilnica odtlej redno pošilja podatke v sistem.

Priprave migracije na TARGET2 so potekale praktično vseh prvih deset mesecev, v tem obdobju so bili izvedeni štirje sklopi testiranja, ki so vsebovali različne scenarije. V času 17. – 19.11.2007 je bil izvršen prehod 1. skupine, v kateri je tudi Slovenija, na TARGET2 sistem. Uporaba ICM grafičnega vmesnika, ki je sestavni del nove programske podpore, je bila v klicnem SWIFT dostopu precej otežkočena. Zato se Hranilnica Vipava od oktobra 2007 vključuje v SWIFT preko CIS biroja v Beogradu oz. Novem Sadu. Klicno linijo so nadomestile VPN povezave preko spleta, ki praktično zagotavljajo on-line povezavo z Bundesbanko.

V okviru SEPA (Single European Payment Area) je bila predvidena priprava plačilnih nalogov v novih XML datotekah. Ker je v kasnejših obdobjih zahtevana dvosmerna komunikacija do komitentov, so (bodo) potrebne prilagoditve programske podpore v več modulih (transakcijski računi, šalter, elektronsko bančništvo, plačilni promet, ...).

Hranilnica namerava v maju 2008 svojim komitentom ponuditi debetne in kreditne plačilne kartice. Uprava je zato sklenila pristopiti k Activa pool-u, z Banko Koper so bile podpisane vse potrebne pogodbe, pridobljene so bile MasterCard in Maestro licence kot tudi dovoljenje Banke Slovenije. HRC d.o.o. pripravlja programsko podporo tega segmenta, v izgradnji je potrebna komunikacijska povezava do Banke Koper.

Kar zadeva dokumentiranosti sprememb v organizaciji in zaščiti informacijskega sistema: hranilnica trenutno zagotavlja tedenski prenos podatkov na rezervno lokacijo. Rezervni glavni strežnik je postavljen v prostorih agencije v Ajdovščini. Zaenkrat je možno restavriranje podatkov s traku ročno, glavni ponudnik programske opreme HRC d.o.o. iz Žalca pa pripravlja rešitev avtomatskega ažuriranja podatkov s prenosi v kratkih časovnih intervalih. Na rezervni lokaciji je nameščen tudi rezervni SWIFT-ov strežnik.

Hranilnica je decembra 2007 pričela s procesom posodabljanja računalniške opreme, tako v zaledju, kot tudi na večjih agencijah. V ta namen je bilo dodatno nabavljenih 12 PC delovnih postaj in 10 laserskih tiskalnikov.

Pregled poslovanja hranilnice

Struktura postavk bilance stanja glede na bilančno vsoto in indeks 2007/2006

v tisoč EUR

Zap. šte v.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	STRUKTURA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA	STRUKTURA	INDEKS 2007/2006
1		2	3	4	5	6	7
1	A.I.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	643	2,70%	762	3,38%	84
11	A.IV.	Finačna sredstva razpoložljiva za prodajo	2.662	11,19%	9.334	41,35%	29
12	A.IV.1.	Delnice in deleži izkazani po pošteni vrednosti	27	0,11%	1	0,00%	4342
13	A.IV.2.	Delnice in deleži, izkazani po nabavni vrednosti	0	0,00%	0	0,00%	
14	A.IV.3.	Dolžniški vrednostni papirji	2.635	11,08%	9.334	41,35%	28
16	A.V.	Kredit	19.500	81,99%	11.271	49,93%	173
17	A.V. 1.	Kredit bankam	13.448	56,55%	6.639	29,41%	203
18	A.V. 2.	Kredit strankam, ki niso banke	6.052	25,45%	4.632	20,52%	131
19	A.VI.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	501	2,11%	701	3,11%	71
20	A.VI.1.	Dolžniški vrednostni papirji	501	2,11%	701	3,11%	71
26	A.IX.	Obresti od finančnih sredstev	206	0,87%	236	1,05%	87
27	A.X.	Opredmetena osnovna sredstva	190	0,80%	192	0,85%	99
28	A.XI.	Naložbene nepremičnine	0	0,00%	0	0,00%	
29	A.XII.	Neopredmetena dolgoročna sredstva	58	0,24%	60	0,27%	97
30	A.XIII.	Dolg. naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0,00%	9	0,04%	0
31	A.XIV.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	17	0,07%	0	0,00%	
32	A.XIV.1.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	17	0,07%	0	0,00%	
34	A.XV.	Druga sredstva	5	0,02%	6	0,03%	77
35	A.XVI.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0,00%	0	0,00%	
36		SKUPAJ SREDSTVA	23.782	100,00%	22.572	100,00%	105
44	P.IV.	Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	-21.151	88,94%	-20.727	91,83%	102
46	P.IV.1.4-1.6.	Vloge strank, ki niso banke	-21.151	88,94%	-20.727	91,83%	102

Zap. šte v.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	STRUKTURA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA	STRUKTURA	INDEKS 2007/2006
1		2	3	4	5	6	7
56	P.VIII.	Obresti za finančne obveznosti	-35	0,15%	-6	0,02%	
57	P.IX.	Rezervacije	-73	0,31%	-39	0,17%	187
61	P.IX.4.	Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	-73	0,31%	-39	0,17%	
65	P.X.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-32	0,13%	-33	0,15%	97
66	P.X.1.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-18	0,08%	-18	0,08%	98
67	P.X.2.	Odložene obveznosti za davke	-14	0,06%	-15	0,06%	96
68	P.XI.	Druge obveznosti	-239	1,00%	-224	0,99%	107
70		SKUPAJ OBVEZNOSTI	-21.530	90,53%	-21.028	93,16%	102
71	P.XIII.	Osnovni kapital	-2.238	9,41%	-1.492	6,61%	150
72	P.XIV.	Kapitalske rezerve	0	0,00%	-0	0,00%	0
73	P.XV.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	0	0,00%	0	0,00%	
74	P.XVI.	Presežek iz prevrednotenja (od fin.sred. RZP in iz varovanja den.tokov)	52	-0,22%	-19	0,08%	-277
79	P.XVI.5.	Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finanč.sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	52	-0,22%	-19	0,08%	-277
82	P.XVII.	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	-38	0,16%	-33	0,15%	200
84	P.XIX.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-28	0,12%			
86		SKUPAJ KAPITAL	-2.252	9,47%	-1.544	6,84%	146
87		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	-23.782	100,00%	-22.572	100,00%	105
88	B.	ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI	-18.261	76,78%	-5.274	23,36%	343
90	B.2.	Jamstva in sredstva dana v zastavo za obveznosti strank	-222	0,93%	-641	2,84%	35
91	B.3.	Prevzete finančne obveznosti	-1.060	4,46%	-898	3,98%	118
93	B.5.	Deponenti in druga evidenca vrednostnih papirjev	-501	2,11%	-1.108	4,91%	45
94	B.6.	Evidenca odpisanih terjatev	-103	0,43%	-103	0,46%	100
95	B.7.	Druge zunajbilančne obveznosti	-16.375	68,85%	-2.524	11,18%	642
96	E	ZABILANČNI PODATKI	-49	0,21%	-57	0,25%	86
97		Popravki vrednosti zaradi oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-49	0,21%	-57	0,25%	86
99	E.2	Popravki vrednosti kreditov	-43	0,18%	-51	0,23%	84
100	E.3	Popravki vrednosti drugih sredstev	-6	0,03%	-6	0,03%	96

Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju hranilnica) je v letu 2007 povečala bilančno vsoto za 5%, nominalno za 1.210 tisoč EUR.

Število kosovnih delnic se je povečalo za 181.907 v primerjavi z letom 2006. V letu 2007 je namreč bila izvedena dokapitalizacija za 746 tisoč EUR, kar pomeni povečanje osnovnega kapitala v primerjavi s predhodnim letom za 50%.

Medbančno poslovanje

Kreditni bankam	31.12.2007	struktura v %	31.12.2006	struktura v %	Indeks 2007/2006
Kratkoročni krediti	13.200	98	4.171	63	316
Dolgoročni krediti	248	2	2.468	37	10
SKUPAJ	13.448	100	6.639	100	203

Hranilnica je v letu 2007 aktivno delovala na slovenskem medbančnem trgu. V okviru kreditov bankam izkazuje plasmaje bankam in hranilnicam. Plasmaje je razpršila v več bank in hranilnic.

Naložbe bankam in hranilnicam so po stanju konec leta 2007 znašale 13.448 tisoč EUR in so predstavljale 56,55% delež celotnih sredstev aktive hranilnice.

Kratkoročni krediti bankam so se povečali za nominalno za 9.029 tisoč EUR dolgoročni pa so se zmanjšali nominalno za 2.220 tisoč EUR. V strukturi kreditov bankam imajo kratkoročni 98%, dolgoročni pa 2% delež.

V letu 2006 je hranilnica izkazovala 4.590 tisoč EUR v blagajniških zapisih Banke Slovenije, ki jih je v letu 2007 plasirala v depozite bankam. Povečanje kreditov bankam je tudi posledica sprejete strategije glede naložbenja, da se sredstva nalagajo pretežno v depozite pri bankah in hranilnicah. Povečanje kratkoročnih kreditov bankam v strukturi kreditov je predvsem posledica zagotavljanja ustreznega količnika likvidnosti.

Obresti za kredite bankam znašajo po stanju na dan 31.12.2007 102 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2006 pa 78 tisoč EUR.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

	31.12.2007	struktura v %	31.12.2006	struktura v %	indeks 2007/2006
Dolgoročni vred. Papirji - CD	501	100%	701	100%	71
Skupaj	501	100%	701	100%	71

Med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti izkazuje hranilnica 501 tisoč EUR naložbe v dolgoročne vrednostne papirje – potrdila o vlogah pri dveh hranilnicah. V primerjavi z letom 2006 so se tovrstne naložbe zmanjšale nominalno za 200 tisoč EUR.

Obresti za finančna sredstva v posesti do zapadlosti znašajo po stanju na dan 31.12.2007 4 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2006 pa 10 tisoč EUR.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

	31.12.2007	struktura v %	31.12.2006	struktura v %	indeks 2007/2006
Do bank in hranilnic	25	1%	4.590	49%	1
Do strank ki niso banke	2.637	99%	4.744	51%	56
SKUPAJ	2.662	100%	9.334	100%	29

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo predstavljajo 11,19% v bilančni vsoti hranilnice. Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo do bank in hranilnic predstavljajo 1% v celotni strukturi, do strank, ki niso banke pa 99% med vsemi finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo. Med temi sredstvi izkazuje hranilnica 25 tisoč EUR kot kapitalsko naložbo v banko, 2 tisoč EUR pa kot delež v neodvisni družbi.

Tovrstne naložbe so se do bank in hranilnic zmanjšale nominalno za 4.565 tisoč EUR iz razloga zapadlosti blagajniških zapisov Banke Slovenije, do strank, ki niso banke pa nominalno za 2.107 iz razloga zapadlosti obveznic RS in preusmeritve v naložbe v depozite v kratkoročne depozite bank in hranilnic, predvsem zaradi zagotavljanja količnika likvidnosti.

Naložbe v Obveznice RS predstavlja po stanju na dan 31.12.2007 2.110 tisoč EUR, v državne vrednostne papirje 237 tisoč EUR, v druge finančne organizacije pa 288 tisoč EUR.

Obresti za finančna sredstva razpoložljiva za prodajo znašajo po stanju na dan 31.12.2007 60 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2006 pa 117 tisoč EUR.

Naložbe v opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva

V strukturi bilance stanja predstavljajo opredmetena osnovna sredstva 0,80%, neopredmetena dolgoročna sredstva pa 0,24%.

Poslovanje s prebivalstvom in pravnimi osebami

Poslovanje s prebivalstvom

Kredit	31.12.2007	struktura v %	31.12.2006	struktura v %	Indeks 2007/2006
Kratkoročni krediti	366	11%	311	9%	118
Dolgoročni krediti	3.055	89%	3.036	91%	101
SKUPAJ	3.421	100%	3.347	100%	102

vloge prebivalstva	31.12.2007	struktura v %	31.12.2006	struktura v %	indeks 2007/2006
transakcijski računi	7.095	36%	6.300	36%	113
vezane vloge	12.631	64%	11.225	64%	113
do enega leta	12.506	63%	11.061	63%	113
nad enim letom	125	1%	164	1%	76
SKUPAJ	19.726	100%	17.525	100%	113

Poslovanje s pravnimi in drugimi osebami

Kredit pravnim in drugim osebam	31.12.2007	struktura v %	31.12.2006	struktura v %	indeks 2007/2006
Kratkoročni krediti	1.600	61%	925	72%	173
Dolgoročni krediti	1.031	39%	360	28%	286
SKUPAJ	2.631	100%	1.285	100%	205

vloge pravnih in drugih oseb	31.12.2007	struktura v %	31.12.2006	struktura v %	indeks 2007/2006
transakcijski računi	97	7%	70	2%	139
vezane vloge	1.328	93%	3.130	98%	42
do enega leta	1.328	93%	3.130	98%	42
nad enim letom					
SKUPAJ	1.425	100%	3.200	100%	45

Krediti

Po stanju na dan 31.12.2007 znašajo krediti nebančnemu sektorju 6.052 tisoč EUR in predstavljajo 25,45% v bilančni vsoti hranilnice.

Od tega predstavljajo krediti prebivalstvu 3.421 tisoč EUR in so se glede na leto 2006 povečali nominalno za 74 tisoč EUR, kratkoročni za 18%, dolgoročni pa so dejansko ostali na enaki ravni.

Krediti samostojnim podjetnikom so prikazani v okviru kreditov prebivalstvu. Kratkoročni krediti samostojnim podjetnikom znašajo po stanju na dan 31.12.2007 307 tisoč EUR, od tega je 279 tisoč okvirnih kreditov, dolgoročni pa znašajo 172 tisoč EUR.

Krediti pravnim osebam znašajo 2.631 tisoč EUR in so se glede na predhodno leto povečali nominalno za 1.346 tisoč EUR, od tega kratkoročni za 72%, nominalno za 675 tisoč EUR, dolgoročni pa za 186%, nominalno za 671 tisoč EUR.

Kratkoročni krediti prebivalstvu predstavljajo v strukturi 11%, dolgoročni pa 89%. Kratkoročni krediti pravnim in drugim osebam predstavljajo v strukturi 61%, dolgoročni pa 39%.

Obresti za kredite prebivalstvu znašajo po stanju na dan 31.12.2007 22 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2006 pa 28 tisoč EUR.

Obresti za kredite pravnim osebam znašajo po stanju na dan 31.12.2007 20 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2006 25 tisoč EUR.

Obveznosti

Po stanju na dan 31.12.2007 znašajo vloge strank, ki niso banke (prebivalstvo ter pravne in druge osebe) 21.151 tisoč EUR in predstavljajo v 88,94 % v strukturi bilančne vsote hranilnice.

Vloge prebivalstva so se povečale za 13%, nominalno za 2.201 tisoč EUR. V znesku 19.726 tisoč EUR, kolikor znašajo vloge prebivalstva predstavljajo transakcijski računi 36%, vezane vloge 64% (kratkoročne 63%, dolgoročne pa 1%).

Vloge pravnih in drugih oseb so se zmanjšale za 55%, nominalno za 1.775 tisoč EUR. V znesku vseh vlog pravnim in drugim osebam predstavljajo transakcijski računi 7%, vezane vloge pa 93% in sicer so vse vezane vloge kratkoročne.

Obveznosti do samostojnih podjetnikov so prikazane v sklopu vlog prebivalstva in sicer pod postavko transakcijskih računov. Po stanju na dan 31.12.2007 znašajo vloge samostojnih podjetnikov 66 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2006 pa 67 tisoč EUR.

Kapital in kapitalska ustreznost

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.

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

Kapitalsko ustreznost hranilnice merimo s količnikom kapitalske ustreznosti, ki je opredeljena kot razmerje med kapitalom in tveganju prilagojeno aktivo ter drugim tveganjem prilagojenih postavk.

Kapitalska ustreznost hranilnice je konec leta 2007 znašala 22,13%. Po stanju na dan 31.12.2006 je količnik kapitalske ustreznosti znašal 20,59%.

Kapital hranilnice v višini 2.238 tisoč EUR sestavlja 539.406 rednih kosovnih delnic.

Delniški kapital

Kapital	31.12.2007	31.12.2006	razlika +/-
Osnovni kapital	2.238	1.492	746
Rezerve (vključno z zadržanim dobičkom)	66	33	33
Čisti dobiček poslovnega leta		0	
Skupaj	2.304	1.525	779

Osnovni kapital se je glede na predhodno leto povečal za 746 tisoč EUR kot posledica dokapitalizacije hranilnice.

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

Temeljni kapital hranilnice je sestavljen iz:

- vplačanega osnovnega kapitala,
- kapitalskih rezerv,
- rezerv iz dobička,
- zadržanega dobička oziroma zadržane izgube,

Temeljni kapital se zmanjša za:

- sedanjo vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev in z njimi povezanim presežkom iz prevrednotenja,
- razliko med izkazanimi oslavitvami oziroma rezervacijami na podlagi lastne metodologije po MSRP in na podlagi Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic,
- primanjkljaj iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi – RZP,
- čisto izgubo poslovnega leta oziroma izgubo iz prejšnjih let

Temeljni kapital hranilnice po stanju na dan 31.12.2007 znaša 2.117 tisoč EUR , dodatnega kapitala I in II hranilnica nima.

Temeljni kapital

	2007	2006
Osnovni kapital	2.238	1.492
Kapitalske rezerve	0	0
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	33	33
Odbitne postavke	154	134
- neopredmetena dolgoročna sredstva	58	60
- razlika med izkazanimi oslavitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub	44	34
- primanjkljaj iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP	52	0
- čista izguba iz prejšnjih let	0	40
Temeljni kapital	2.117	1.391
Kreditnemu tveganju prilagojena aktiva	9.567	6.756
- tveganju prilagojena bilančna aktiva	9.344	6.561
- tveganju prilagojena zunajbilančna aktiva	223	195
Količnik kapitalske ustreznosti	22,13%	20,59%

Finančni rezultat

Poslovno leto 2007 smo zaključili z dobičkom pred obdavčitvijo v višini 50 tisoč EUR (leta 2006 51 tisoč EUR), dobiček po obdavčitvi pa je znašal za poslovno leto 2007 33 tisoč EUR (leta 2006 je dobiček po obdavčitvi znašal 40 tisoč EUR).

V skladu z ZGD-1 ter statutom hranilnice je potrebno del čistega dobička razporediti v zakonske in statutarne rezerve, kar v primeru hranilnice za poslovno leto 2007 znaša 5 tisoč EUR. Preostali dobiček v znesku 28 tisoč EUR je hranilnica skladno s 36. členom statuta razporedila med druge rezerve oblikovane iz dobička.

Rezerve iz dobička so se povečale za 33 tisoč EUR iz razloga oblikovanja zakonskih in statutarne rezerv ter drugih rezerv, oblikovanih iz dobička.

V okviru zakonskih in statutarne rezerv izkazuje hranilnica po stanju na dan 31.12.2007:

- zakonske in statutarne rezerve 7 tisoč EUR
- preneseni zadržani dobiček iz razloga prehoda na MSPR 2 tisoč EUR
- druge rezerve oblikovane iz dobička 57 tisoč EUR

Politika upravljanja s kapitalom

Politika upravljanja s kapitalom je pomemben del celotne politike hranilnice. Hranilnica mora pri svojem poslovanju stalno razpolagati z ustrezno višino kapitala z namenom zavarovanja sredstev svojih vlagateljev in investitorjev. 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.

Politika upravljanja s kapitalom je podrejena cilju, da zagotavljamo vrednost količnika kapitalske ustreznosti v hranilnici 12%.

Ciljni količnik kapitalske ustreznosti hranilnice je večji kot je zakonsko predpisan minimalni količnik kapitalske ustreznosti.

Poslovni izid

Dobiček iz rednega poslovanja za poslovno leto 2007 znaša 50 tisoč EUR.

Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja znaša 17 tisoč EUR.

Čisti dobiček poslovnega leta 2007 znaša 33 tisoč EUR.

Prihodki so bili doseženi v skupni višini 1.472 tisoč EUR, odhodki pa v skupni višini 1.439 tisoč EUR.

Prihodki so bili doseženi iz naslednjih naslovov:

Prihodki iz obresti	1.048
Prihodki iz dividend	1
Prihodki iz opravnin	335
Drugi čisti poslovni dobički	78
Oslabitve	10

Odhodki so bili doseženi iz naslednjih naslovov:

Odhodki za obresti	476
Odhodki za opravnine	26
Druge čiste poslovne izgube	30
Stroški dela	491
Splošni in administrativni stroški	306
amortizacija	49
rezervacije	35
oslabitve	9
Davek iz dohodka iz dejavnosti	17

Poročilo neodvisnega revizorja

Skupščini Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Revidirali smo priložene računovodske izkaze Hranilnice in posojilnice Vipava d.d., ki vključujejo bilanco stanja na dan 31. decembra 2007, izkaz poslovnega izida, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne opombe. Pregledali smo tudi poslovno poročilo.

Odgovornost posloводства za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU. Ta odgovornost vključuje: vzpostavitev, delovanje in vzdrževanje notranjega kontroliranja, povezanega s pripravo in pošteno predstavitvijo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, izbiro in uporabo ustreznih računovodskih usmeritev ter pripravo računovodskih ocen, ki so utemeljene v danih okoliščinah.

Revizorjeva odgovornost

Naša odgovornost je izraziti mnenje o teh računovodskih izkazih na podlagi revizije. Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas izpolnjevanje etičnih zahtev ter načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da računovodski izkazi ne vsebujejo pomembno napačne navedbe. Revizija vključuje izvajanje postopkov za pridobitev revizijskih dokazov o zneskih in razkritjih v računovodskih izkazih. Izbrani postopki so odvisni od revizorjeve presoje in vključujejo tudi ocenjevanje tveganj napačne navedbe v računovodskih izkazih zaradi prevare ali napake. Pri ocenjevanju teh tveganj prouči revizor notranje kontroliranje, povezano s pripravljanim in poštenim predstavljanjem računovodskih izkazov družbe, da bi določil okoliščinam ustrezne revizijske postopke, ne pa, da bi izrazil mnenje o uspešnosti notranjega kontroliranja družbe. Revizija vključuje tudi ovrednotenje ustreznosti uporabljenih računovodskih usmeritev in utemeljenosti računovodskih ocen posloводства kot tudi ovrednotenje celotne predstavitve računovodskih izkazov.

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

Mnenje

Po našem mnenju so računovodski izkazi resničen in pošten prikaz finančnega stanja Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. na dan 31. decembra 2007 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Poslovno poročilo je skladno z revidiranimi računovodskimi izkazi.

Ljubljana, 23.04.2008

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

Dragan Martinović
pooblaščen revizor

4. RAČUNOVODSKI IZKAZI

Bilanca stanja

Zap št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	pojasnilo	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4	5	
1	A.I.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	5.4.2.	643	762
2	A.II.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	5.4.3.	0	0
3	A.III.	Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	0	0
4	A.IV.	Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	5.4.4.	2.662	9.334
5	A.VII.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	0	0
6	A.V.	Krediti	5.4.6.	19.500	11.271
		Kredit bankam		13.448	6.639
		Kredit strankam, ki niso banke		6.052	4.632
7	A.VI.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	5.4.7	501	701
8	A.VIII.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	0	0
9	A.IX.	Obresti od finančnih sredstev	5.4.8.	206	236
10	A.XVI.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	0	0
11	A.X.	Opredmetena osnovna sredstva	5.4.10.	190	192
12	A.XI.	Naložbene nepremičnine	-	0	0
13	A.XII.	Neopredmetena sredstva	5.4.11.	58	60
14	A.XIII.	Dolg. naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.4.12.	0	9
15	A.XIV.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	17	0
		Terjatve za davek		17	0
		Odložene terjatve za davek		0	0
16	A.XV.	Druga sredstva	5.4.13.	5	6
17		SKUPAJ SREDSTVA		23.782	22.572
18	P.I.	Finančne obveznosti do centralne banke	-	0	0
19	P.II.	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	0	0
20	P.III.	Finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-	0	0
21	P.VI.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju	-	0	0
22	P.IV.	Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	5.4.15.	-21.151	-20.727
		Vloge bank		0	0
		Vloge strank, ki niso banke		-21.151	-20.727
		Kredit bank		0	0
		Kredit strank, ki niso banke		0	0

Zap št.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	pojasnilo	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1		2	3	4	5
		Dolžniški vrednostni papirji		0	0
		Podrejene obveznosti		0	0
23	P.V.	Finančne obveznosti, vezane na finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo pogojev za odpravo pripoznanja	-	0	0
24	P.VII.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem	-	0	0
25	P.VIII.	Obresti za finančne obveznosti	5.4.16.	-35	-6
26	P.XII.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	0	0
27	P.IX.	Rezervacije	5.4.17.	-73	-39
28	P.X.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	5.4.18.	-32	-33
		Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		-18	-18
		Odložene obveznosti za davke		-14	-15
29	P.XI.	Druge obveznosti	5.4.19.	-239	-224
30		SKUPAJ OBVEZNOSTI		-21.530	-21.028
31	P.XIII.	Osnovni kapital	5.4.20.	-2.238	-1.492
32	P.XIV.	Kapitalske rezerve	-	0	0
33	P.XV.	Kapital v zvezi s sestavljenimi finančnimi instrumenti	-	0	0
34	P.XVI.	Presežek iz prevrednotenja (od fin.sred. RZP in iz varovanja den.tokov)	5.4.21.	52	-19
35	P.XVII.	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	5.4.22.	-66	-33
36	P.XVIII.	Lastni deleži	-	0	0
37	P.XIX.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	-	0	0
38		SKUPAJ KAPITAL		-2.252	-1.544
39		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		-23.782	-22.572

Izkaz poslovnega izida

Zap. števil.	VSEBINA	pojasnilo	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		1.048	949
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		-476	-460
3	Čiste obresti (1-2)	5.5.1.	572	489
4	Prihodki iz dividend	5.5.2.	1	1
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	5.5.3.	335	274
6	Odhodki za opravnine (provizije)	5.5.3.	-26	-17
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	5.5.3.	309	258
8	Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	5.5.4.	0	77
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		0	0
10	Dobički/izgube iz finančnih sredstev in (obveznosti), pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
11	Spremembe poštene vrednosti pri obračunavanju varovanj pred tveganji		0	0
12	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik		0	0
13	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		0	0
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	5.5.7.	48	-5
15	Administrativni stroški	5.5.5.-5.5.8.	-797	-726
16	Amortizacija	5.5.10.	-49	-36
17	Rezervacije	5.4.17.	-35	0
18	Oslabitve	5.5.11.	1	-5
19	Slabo ime		0	0
20	Pripadajoči dobički/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi		0	0
21	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi		0	0
22	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7+8+9+10+11+12+13+14-15-16-18+19+20+21)		50	51
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	5.5.13.	-17	-11
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (24+25)		33	40
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustaljenega poslovanja		0	0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		33	40
27	Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico	5.5.14.	0,09	0,12

Izkaz denarnih tokov

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	51	52
	Amortizacija	49	36
	Oslabitve/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-10	0
	Oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	0	0
	Oslabitve naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe	9	0
	(Slabo ime)	0	0
	Pripadajoči (dobički)/izgube iz naložb v kapital pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi	0	0
	Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	0	0
	Neto (dobički)/izgube iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	0	0
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	0
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	1	0
	Drugi (dobički)/izgube iz financiranja	0	0
	Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	0	0
	Čisti nerealizirani (dobički)/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje in z njimi povezanimi obveznostmi	0	0
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo (brez učinka odloženega davka)	-76	-4
	Neto nerealizirani dobički v kapitalu oz. presežku iz prevrednotenja iz varovanja denarnih tokov pred tveganji (brez učinka odloženega davka)	0	0
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	35	0
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	59	84
b	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	896	-3.669
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, priznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	2.082	-2.024
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	-1.217	-1.615
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje obresti od finančnih sredstev	30	-81
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	-1	-0

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	2	52
c	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	467	2.193
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti do centralne banke	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	424	2.461
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obresti od finančnih obveznosti	29	-24
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	-23	-16
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	-57
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	37	-171
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	1.422	-1.392
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-2	1
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	1.420	-1.391
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	200	0
	Prejemki pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin	0	0
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	0
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	0	0
	Prejemki iz nekratkoročnih sredstev ali obveznosti v posesti za prodajo	0	0
	Prejemki pri prodaji finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	200	0
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	0
b	Izdatki pri naložbenju	-62	-137
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-46	-130
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-16	-8
	(Izdatki pri nakupu naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)	0	0
	(Izdatki za nekratkoročna sredstva ali obveznosti v posesti za prodajo)	0	0
	(Izdatki za nakup finančnih sredstev v posesti do zapadlosti)	0	0
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	138	-137
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4
a	Prejemki pri financiranju	746	266
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	746	266
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	0
	Drugi prejemki, povezani s financiranjem	0	0
b	Izdatki pri financiranju	0	0
	(Plačane dividende)	0	0
	(Poplačila podrejenih obveznosti)	0	0
	(Izplačila za nakup lastnih delnic)	0	0
	(Druga izplačila, povezani s financiranjem)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	746	266
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
E	Učinki spremembe poštene vrednosti na denarna sredstva in njihove ustreznike	0	0
F	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	2.304	-1.263
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	9.439	10.703

Izkaz gibanja kapitala v poslovnem obdobju

ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	6	7	8	10	11
1	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 01.01.2007	1.492	0	19	31	2	0	1.544
2	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	0	-71	0	0	0	-71
3	Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov	-	0	0	0	0	0	-
4	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	-	0	0	0	0	0	-
5	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja drugih sredstev	-	0	0	0	0	0	-
6	Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu - presežku iz prevrednotenja (2 do 5)	-	0	-71	0	0	0	-71
7	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	-	0	0	0	0	33	33
8	Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	-	0	-71	0	0	33	38
9	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	746	0	0	0	0	0	746
10	Vračilo kapitala	-	0	0	0	0	0	-
11	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	-	0	0	0	0	0	-
12	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	-	0	0	0	0	0	-
13	Izplačilo (obračun) dividend	-	0	0	0	0	0	-
14	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	0	0	5	28	-33	-
15	Poravnava izgube prejšnjih let	-	0	0	0	0	0	-
16	Drugo*	-	0	0	0	0	0	-
17	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 31.12.2007	2.238	0	-52	36	30	0	2.252

ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Čisti dobiček/ izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	6	7	8	10	11
1	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 01.01.2006	1.226	0	76	31	-38	0	1.295
2	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo							
3	Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov							
4	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev							
5	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja drugih sredstev							
6	Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu - presežku iz prevrednotenja (2 do 5)		0	-57	0	0	0	- 57
7	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)						40	40
8	Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	-	0	-57	0	0	40	- 17
9	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	266	0	0	0	0	0	266
10	Vračilo kapitala							
11	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic							
12	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic							
13	Izplačilo (obračun) dividend							
14	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička							
15	Poravnava izgube prejšnjih let	-	0	0	0	40	-40	-
16	Drugo*							
17	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU 31.12.2006	1.492	0	19	31	2	0	1.544

5. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

Uvod

Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. je organizirana kot delniška družba od leta 2005 po tem, ko se je kot hranilno kreditna služba uspešno prilagodila Zakonu o bančništvu.

Pri izdelavi računovodskih izkazov je hranilnica upoštevala določbe zakona o gospodarskih družbah, mednarodnih računovodskih standardov, predpise Banke Slovenije in druge zakonske predpise.

Za revizijo letnega poročila za poslovno leto 2007 je bila na skupščini hranilnice dne 27.06.2007 izbrana revizijska hiša Uhy Revizija in svetovanje d.o.o. Ljubljana.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in pojasnilih k računovodskim izkazom so izraženi v tisoč EUR, razen če ni drugače navedeno.

Obseg in vsebino letnega poročila določa Banka Slovenije s Sklepom o poslovnih knjigah in poslovnih poročilih bank in hranilnic ter Sklepom o razkritjih bank in hranilnic.

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

Novi mednarodni računovodski standardi računovodskega poročanja

Standardi, ki veljajo od 01.01.2007

- MSRP 7 finančni instrumenti: Razkritja, velja od 01.01.2007 dalje.
Ta standard ne posega v principe pripoznavanja in merjenja finančnih instrumentov in iz navedenega razloga tudi ne vpliva na poslovni izid in kapital.
Ta računovodski standard od družb zahteva obsežna kvantitativna in kvalitativna razkritja glede tveganj povezanih z glavnimi skupinami finančnih instrumentov v računovodskih izkazih.
- MRS 1 (dopolnitev) Predstavitev računovodskih izkazov – Razkritja o kapitalu – velja za poslovna leta od 1. januarja 2007. V skladu z dopolnitvami bodo potrebna dodatna razkritja v zvezi s kapitalom hranilnice.

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 vnovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

V izkazu denarnih tokov so med denarnimi ustrezniki zajeti denar v blagajni in na računu pri centralni banki, posojila bankam z originalno zapadlostjo do 3 mesecev ter naložbe v dolžniške vrednostne papirje z originalno zapadlostjo do 3 mesecev.

Finančna sredstva

V kategorijo finančnih sredstev uvršča hranilnica finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, kredite in terjatve ter finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

Pripoznanje, merjenje in odprava pripoznanja finančnih instrumentov hranilnica izvaja v skladu z MRS 39.

Hranilnica ne razpolaga s sredstvi v posesti za trgovanje.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

To so tista sredstva, ki jih hranilnica namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb, sprememb obrestnih mer ali cen finančnih instrumentov.

Hranilnica izkazuje med finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo tudi naložbe v kapital neodvisnih strank.

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Hranilnica vrednoti takšna sredstva po pošteni vrednosti skozi kapital.

Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v kapitalu. Čisti učinki prodaje teh sredstev se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se izkažejo v poslovnem izidu.

Ob začetnem pripoznanju se finančna naložba izmeri po pošteni vrednosti, ki je običajno cena posla. Začetni pripoznani vrednosti se prištejejo še stroški posla, ki izhajajo neposredno iz nakupa ali izdaje finančnega sredstva.

Kapitalske naložbe v odvisna in pridružena podjetja, ki ne kotirajo na borzi, se merijo po nabavni vrednosti.

Kreditni in terjatve

Hranilnica vključuje v postavko kreditov v bilanci stanja dane kredite bankam ter kredite strankam, ki niso banke med katerimi so prebivalstvo (pretežno kmetijski sektor), pravne osebe in samostojni podjetniki.

Dani krediti in depoziti so v bilanci stanja izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za višino pripisanih obresti, če tako določa pogodba in zmanjšani za oslabitve na podlagi interne metodologije hranilnice v skladu z MSRP.

Oslabitve kreditov se izkazujejo na kontih popravkov vrednosti in se oblikujejo na podlagi interne metodologije hranilnice v skladu z MSRP.

Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do Hranilnice ob dospelosti in kвалiteti zavarovanja.

Finančne naložbe, merjene po odplačni vrednosti, se vrednotijo v skladu z MSRP. Pri ocenjevanju izgub hranilnica upošteva določila sklepa Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic in Metodologijo o oblikovanju izgub kreditnega tveganja v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d.

Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do Hranilnice ob dospelosti in kвалiteti zavarovanja.

Oslabitve kreditov

Razvrščanje v skupine temelji na oceni sposobnosti dolžnika izpolnjevati obveznosti do hranilnice ob dospelosti in kвалiteti zavarovanja.

Hranilnica vsa finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, slabi in oblikuje rezervacije za prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah bodisi skupinsko bodisi posamično.

Najprej individualno slabi terjatve

Hranilnica mora sproti, najmanj pa trimesečno ocenjevati ali obstajajo nepristranski dokazi, da je finančno sredstvo ali skupina finančnih sredstev oslABLJENA ali obstaja možnost izgube iz prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah.

Npristranski 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:
 - o negativne spremembe pri poravnavanju dolgov v skupini,
 - o nacionalne ali lokalne ekonomske pogoje, ki so povezani z neporavnavanjem finančnih sredstev v skupini.

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

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

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

So sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima hranilnica namen posedovati do zapadlosti.

Finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo se vrednotijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere.

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva vodi hranilnica v skladu z MRS 16 in 38, tako v načinu pridobivanja kot tudi vrednotenja.

Nabavo osnovnih sredstev odobri uprava hranilnice.

Hranilnica uporablja za računovodsko usmeritev model nabavne vrednosti. To pomeni, da so opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena osnovna sredstva v bilanci stanja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitve.

Pripoznanje se odpravi ob odtujitvi ali če od njegove uporabe ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

Oslabitev opravi v primeru, ko njihova knjigovodska vrednost presega nadomestljivo vrednost ali vrednost sredstev v uporabi glede na to, katera je višja.

Hranilnica samostojno določa letne amortizacijske stopnje glede na dobo koristnosti posameznega opredmetenega oziroma neopredmetenega osnovnega sredstva.

Opredmetena osnovna sredstva so:

- zemljišča
- zgradbe
- pisarniška oprema
- računalniška oprema
- druga oprema

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo:

- dolgoročne premoženjske pravice
- druga neopredmetena dolgoročna sredstva

Med premoženjskimi pravicami se izkazujejo v glavnem licence v zvezi z računalniškimi programi, licence SWIFT in Bankart sistema.

Med drugimi neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi so zajeta vlaganja v SWIFT in Bankart sistem ter vlaganja v tuje prostore.

Hranilnica uporablja v letu 2007 letno enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2007 so bile sledeče:

- računalniška oprema 50%

- drobni inventar 25%
- patenti in licence 20%
- pisarniška oprema 12,50%
- zgradbe 4%
- oprema za opravljanje finančnih storitev 25%
- ostala oprema in druga neopredmetena dolgoročna sredstva 20 do 25%

Amortizacija se začne obračunavati prvi dan naslednjega meseca potem, ko je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za opravljanje dejavnosti, za katero je namenjeno. Amortizacija se neha obračunavati, ko je amortizirljivi znesek v celoti nadomeščen v breme stroškov hranilnice.

Nadomestni deli se amortizirajo enako kot opredmetena osnovna sredstva.

Popravila in vzdrževanja posameznih opredmetenih osnovnih sredstev se v hranilnici pripoznajo kot stroški, kadar se pojavijo. Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na njihovo knjigovodsko vrednost sredstev in v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja.

Neopredmetena dolgoročna 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 dolgoročno sredstvo na voljo za uporabo. Stopnja amortizacije se določi glede na dobo koristnosti sredstva.

Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Naložbe v kapital odvisne družbe so vrednotene po nabavni vrednosti.

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.

Pripoznavanje in odprava pripoznanja finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti se knjigovodsko izkazuje ob upoštevanju datuma poravnave.

Prejeti krediti in depoziti so izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za pripisane obresti, če tako določa pogodba.

Vsa sredstva, prejeta od domačih in tujih pravnih in fizičnih oseb, se v hranilnici izkazujejo na predpisanih kontih iz kontnega načrta – tako dolgoročne, kratkoročne in vpogledne vloge. Prejete vloge so vloge v domači valuti.

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.

Hranilnica izkazuje med rezervacijami rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Izračun se opravi za vsakega zaposlenega na način upoštevanja stroška odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada skladno s pogodbo o zaposlitvi, ter stroška vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v hranilnici do upokojitve.

Kapital

Celotni kapital hranilnice sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let, presežek iz prevrednotenja in prehodno še ne razdeljeni čisti dobiček ali še ne poravnana čista izguba poslovnega leta.

Sestavine kapitala se povečujejo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom hranilnice in opredelitvijo MSRP.

Osnovni kapital hranilnice je delniški kapital. Določen je v Statutu in vpisan v sodni register.

Rezerve iz dobička so namensko zadržan del čistega dobička iz prejšnjih let. Rezerve iz dobička so:

- zakonske rezerve,
- statutarne rezerve,
- druge rezerve iz dobička.

Rezerve iz dobička oblikuje hranilnica v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom hranilnice, sklepom nadzornega sveta hranilnice ter skupščine hranilnice.

Presežek iz prevrednotenja se pojavi zaradi krepitev oziroma slabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

Prihodki in odhodki

Prihodki so razdeljeni na poslovne in finančne prihodke.

Finančni prihodki se pojavljajo v zvezi s kratkoročnimi in dolgoročnimi finančnimi naložbami na podlagi sklenjenih pogodb med upnikom in dolžnikom

Poslovni prihodki zajemajo prejete obresti in opravnine (provizije) iz vseh naslovov, prihodke za nebančne storitve, prihodke od odpisanih terjatev in ukinjenih rezervacij ter popravkov.

Pri oblikovanju prihodkov je treba upoštevati določila sklepa Banke Slovenije o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic glede izključevanja prihodkov.

Kadar obstaja dvom o velikosti prihodkov iz kakšnega posla, se prihodki ne pripoznajo, dokler se dvom ne odpravi.

Odhodki so razdeljeni na poslovne in finančne odhodke.

Hranilnica knjiži vse stroške in odhodke takoj v breme poslovnega izida, neodvisno od njihovega plačila.

Odhodki za obresti se v izkaz poslovnega izida vključujejo po metodi enakomernega mesečnega razporejanja na podlagi pogodbene dobe odplačila finančne obveznosti ter z upoštevanjem pogodbene obrestne mere.

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

Opravnine, ki niso vezane na dejanske stroške finančnega sredstva (npr. opravnina za odobritev kredita), se izkazujejo v okviru terjatev za osnovni finančni instrument ter prihodkov iz obresti.

Opravnine, ki so vezane na dejanske stroške finančnega sredstva (npr. provizija za vodenje, dejanski stroški), pa se izkazujejo v okviru prejetih opravnin.

Davek od dohodka

Davek od dohodkov pravnih oseb je izkazan v računovodskih izkazih v skladu z veljavno slovensko zakonodajo. Obračunan je na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Odloženi davek od dohodka je v celoti izkazan na osnovi metode obveznosti po bilanci stanja. Ta je določen po davčnih stopnjah, ki so bile veljavne na dan bilance stanja oziroma tistih za katere se pričakuje, da bodo veljavne, ko bo zadevna terjatev realizirana oziroma obveznost poravnana.

Davek od dohodka za poslovno leto 2007 je obračunan v višini 23 odstotkov od ugotovljene davčne osnove v skladu z zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb.

Upravljanje s tveganji

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje pomeni tveganje izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da zaradi kateregakoli razloga ne izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti.

Način prevzemanja in upravljanja kreditnih tveganj je ena od osnovnih komponent skrbnega in varnega upravljanja hranilnice predvsem v smislu iskanja optimalnega razmerja med donosom in tveganjem pri posamezni naložbi, pri skupini, tipu naložb in naložbenemu portfelju kot celoti.

Kreditno tveganje se pojavlja v hranilnici na vseh področjih bančnega poslovanja, kjer nastajajo tvegane aktivne bilančne postavke, ki obsegajo vse dospele in nedospele kredite vseh ročnosti, naložbe v vrednostne papirje in dolgoročne naložbe v kapital, obračunane obresti, nadomestila in opravnine (provizije) ter terjatve za plačane garancije, in druge prevzete obveznosti, vloge pri bankah ter druge postavke, ki jih je mogoče razporediti na posameznega dolžnika in so merjene po metodi odplačne vrednosti, nabavni vrednosti ali po pošteni vrednosti.

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

Finančna sredstva in prevzete obveznosti se lahko vrednotijo skupinsko oz. posamično. Na podlagi kriterijev, hranilnica posamično vrednoti finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah, če celotna izpostavljenost do enega dolžnika, presega 21.000 EUR

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

Finančna sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah se za potrebe skupinske oslavitve oziroma oblikovanja rezervacij razvrstijo v skupine od A do E na podlagi ocene in vrednotenja dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do hranilnice ob dospelosti, ki se presoja na podlagi:

- ocene finančnega položaja posameznega dolžnika,
- njegove zmožnosti zagotovitve zadostnega denarnega pritoka za redno izpolnjevanje obveznosti do banke v prihodnosti,
- vrste in obsega zavarovanja finančnega sredstva oziroma prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah do posameznega dolžnika,
- izpolnjevanja dolžnikovih obveznosti do hranilnice v preteklih obdobjih

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

- do Banke Slovenije, Republike Slovenije, Evropskih skupnosti, vlad in centralnih bank držav cone A, terjatve ki so zavarovane s prvovrstnim zavarovanjem, kot je opredeljena v veljavnem sklepu o kapitalski ustreznosti bank in hranilnic; za te terjatve navedene v tej alineji se ne opravlja slabitev oziroma se ne oblikuje rezervacij.
- do dolžnikov, za katere se ne pričakujejo težave s plačevanjem obveznosti in ki plačujejo svoje obveznosti ob dospelosti oziroma izjemoma z zamudo do 15 dni,

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

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

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

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

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

- za katere obstaja velika verjetnost izgube dela finančnega sredstva oziroma plačila po prevzeti obveznosti,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo nad 90 dni do 180 dni, občasno tudi z zamudo od 181 do 360 dni,
- ki so nesolventni,
- za katere je bil pri pristojnem sodišču vložen predlog za začetek postopka prisilne poravnave ali stečaja,
- ki so v sanaciji oziroma postopku prisilne poravnave,
- ki so v stečaju.

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

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

Hranilnica v skladu s sprejeto Metodologijo o oslavitvi in oblikovanju rezervacij po MSRP v Hranilnici Vipava, tromesečno preverja in razvršča terjatve ter oblikuje ustrezne slabitve.

Hranilnica ves čas pravnega razmerja spremlja poslovanje dolžnika in kvaliteto zavarovanja terjatve.

Hranilnica redno izvaja analize kreditnega portfelja, vključno z ocenami prihodnjih trendov. Rezultate teh analiz mora hranilnica upoštevati pri oblikovanju strategij in politik prevzemanja in upravljanja s kreditnim tveganjem ter ugotavljati njihovo ustreznost.

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

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

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

Slabitve kreditov

Če na podlagi narave posla in ocenjene kreditne sposobnosti dolžnika ocenjujemo, da bo kredit ob zapadlosti poravnan, potem kredita posamično ne slabimo in je predmet skupinskega ocenjevanja. Višina oslavitve takega kredita je na podlagi sprejete metodologije odvisna od preteklih izgub v posameznem bonitetnem razredu.

Če obstajajo nepristranski dokazi o oslabiljenosti finančnega sredstva potem z vidika posamične slabitve se izmeri oslabilitev finančnega sredstva, merjenega po odplačni vrednosti, 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.

Slabitve kreditov glede na bonitetne razrede:

	Kreditni in izvenbil. terjatve	Oslabitve in rezervacije
Skupina A	99,45%	31,91%
Skupina B	0,35%	12,77%
Skupina C	0,06%	6,38%
Skupina D	0,08%	17,02%
Skupina E	0,06%	31,91%
	100,00%	0,24%

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2007 ni imela takšnih terjatev, ki bi bile razvrščene v skupino P.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Opis razreda finančnih instrumentov	2007	2006
Kreditni bankam in hranilnicam	13.550	6.717
Kreditni strankam	6.094	4.685
• Kreditni posameznikom	3.306	3.206
• Okvirni krediti	137	169
• Kreditni pravnim osebam	1.484	896
• Okvirni krediti pravnim osebam	1.167	414
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.721	9.451
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	505	711

Opis razreda finančnih instrumentov	Skupaj	Največja posamična izpostavljenost
Kreditni bankam	13.550	5.563
Kreditni strankam, ki niso banke	6.094	
- kreditni podjetjem	2.651	337
- fizičnim osebam	3.443	187

Pri posamični izpostavljenosti v okviru kreditov bankam v višini 5.563 tisoč EUR hranilnica nima v posesti posebnega zavarovanja.

Pri posamični izpostavljenosti v okviru kreditov podjetjem v višini 337 tisoč EUR ima hranilnica zavarovanje za celotni znesek zavarovanje z menicami, ter dodatno še zavarovanje z zastavo premičnin (novi avtomobili) v višini 190 tisoč EUR, pri kreditih fizičnim osebam pri posamični izpostavljenosti v višini 187 tisoč EUR ima hranilnica kvalitetno hipoteko do višine 151 tisoč EUR, preostali znesek izpostavljenosti je zavarovan pri Zavarovalnici Triglav.

Kreditni glede na vrsto zavarovanja

Vrsta prejetega zavarovanja	Stanje glavnice in obresti na dan 31.12.2007			
	Banke	Fizične osebe in s.p.	Pravne osebe	Poštena vrednost prejetega zavarovanja (zunajbilančno)
Hipoteka		1.223	605	8.652
Premično zavarovanje		14	207	297
Zavarovanje z depozitom		29	50	96
Zavarovanje pri zavarovalnici		1.101		1.556
zavarovanje z menicami		60	887	1.012
Zavarovanje s poroštvom		142	301	1.418
Zavarovanje ostalo		471	601	1.044
Nezavarovano	13.550	404		
Skupaj	13.550	3.443	2.651	

Izpostavljenost po posameznih namenih

Opis	Finančne storitve	Kreditni občanom	Samostojnim podjetnikom	Kmetijski sektor	Proizvodnja	Ostali nameni	Skupaj
Kreditni bankam in hranilnicam	13.550						13.550
Kreditni strankam							
Kreditni posameznikom		3.306					3.306
Okvirni krediti		114	23				137
Kreditni pravnim osebam			208	257	500	519	1.484
Okvirni krediti pravnim osebam			262	476		429	1.167
Skupaj	13.550	3.420	493	733	500	948	19.644

Dane garancije

Opis razreda finančnih instrumentov	Skupaj	Največja posamična izpostavljenost
Garancije bankam	0	0
Garancije strankam, ki niso banke	222	44

Pri posamični izpostavljenosti v okviru garancij strank, ki niso banke v višini 44 tisoč EUR ima hranilnica zavarovanje za celotni znesek zavarovanje z menicami, ter dodatno še zavarovanje z zastavo nepremičnine .

Finančna sredstva, ki niso prekoračila zapadlosti v plačilo niti niso oslABLJENA

Opis razreda finančnih instrumentov	2007
Kreditni bankam in hranilnicam	13.550
Kreditni strankam	6.094
• Kreditni posameznikom	3.306
• Okvirni krediti	137
• Kreditni pravnim osebam	1.484
• Okvirni krediti pravnim osebam	1.167

Hranilnica v svojem portfelju ni imela finančnih sredstev, ki bi že prekoračila zapadlost v plačilo in ne bi bila oslABLJENA, ter bi bil v zvezi z njimi dosežen nov dogovor o pogojih plačila.

Reprogramirani krediti

Opis razreda finančnih instrumentov	2007	2006
Kreditni strankam	479	84
• Kreditni posameznikom	0	0
• Okvirni krediti	0	0
• Kreditni pravnim osebam	225	0
• glavnica	226	0
• obresti	2	0
• popravki vrednosti	(3)	0
• Okvirni krediti pravnim osebam	254	84
• glavnica	249	83
• obresti	4	1
• popravki vrednosti	(1)	0
• neizkoriščen del kredita	2	0

Finančna sredstva s prekoračeno zapadlostjo ter so oslABLJENA

Opis razreda finančnih instrumentov	Bruto znesek	Znesek slabitve
Krediti bankam	0	0
Krediti strankam, ki niso banke	33	19

V tabeli so prikazana finančna sredstva, ki so prekoračila zapadlost v plačilo ali so bila oslABLJENA (pri tem se kot sredstva, ki so prekoračila zapadlost v plačilo štejejo tista finančna sredstva, ki so prekoračila zapadlost v plačilo več kot 91 dni- zamuda do 90 dni se ne šteje kot prekoračitev skladno s Sklepom o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice, kjer je kot zapadla postavka opredeljena posamezna izpostavljenost, pri kateri dolжник zamuja s plačilom celotne izpostavljenosti ali njenega dela, ki presega 100 eurov, za več kakor 90 dni)

Likvidnostno tveganje

Upravljanje z likvidnostjo je odgovorna naloga, ki temelji na hitrih odločitvah in zahteva veliko stopnjo predvidevanja prihodnjih dogodkov. Za učinkovito upravljanje z likvidnostnim tveganjem ima hranilnica natančno opredeljene cilje, likvidnostno strategijo ter politike, katere določajo osnovne metodologije in postopke za upravljanje z likvidnostnim tveganjem ter natančne razmejivne odgovornosti in dolžnosti zaposlenih.

Za obvladovanje likvidnostnega tveganja se v hranilnici dnevno sestaja likvidnostna komisija. Le ta v skladu s Strategijo prevzemanja in upravljanja z likvidnostnim tveganjem spremlja, prepoznava, meri, upravlja in kontrolira likvidnostno tveganje. Politika določa pristojnosti in odgovornosti posameznih organizacijskih enot pri procesu obvladovanja likvidnostnega tveganja, načine merjenja ter kriterije in omejitve pri upravljanju z likvidnostnim tveganjem. Na podlagi ugotovitev likvidnostne komisije predvsem zakladništvo, pa tudi druge službe sklepajo posle in sprejemajo poslovne odločitve. Nad celotnim sistemom upravljanja z likvidnostnim tveganjem je uprava.

Spodnja tabela prikazuje analizo sredstev in obveznosti hranilnice po posameznih skupinah zapadlosti na podlagi preostalega obdobja do zapadlosti na dan 31.12.2007. V tabeli niso vključene izvenbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost likvidnostnemu tveganju.

	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesece	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	643	-	-	-	-	643
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	-	-	486	381	2.677	3.544
Kredit	12.728	1.306	2.605	2.876	1.127	-
Kredit bankam	12.516	806	261	-	-	13.583
Kredit strankam, ki niso banke	212	500	2.344	2.876	1.127	7.059
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	421	86	-	-	507
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	190	190
Neopredmetena sredstva	-	-	-	-	58	58
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	17	-	-	-
Terjatve za davek	-	-	17	-	-	17
Druga sredstva	-	4	2	-	-	6
SKUPAJ SREDSTVA (1)	13.371	1.731	3.196	3.257	4.052	25.607

	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesece	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	17.305	2.986	927	1	-	-
Vloge strank, ki niso banke	17.305	2.986	927	1	-	21.219
Rezervacije	-	-	4	24	44	72
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	18	14	-	-
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	18	-	-	18
Odložene obveznosti za davke	-	-	-	14	-	14
Druge obveznosti	-	239	-	-	-	239
SKUPAJ OBVEZNOSTI	17.305	3.225	949	39	44	21.562
Osnovni kapital	-	-	-	-	2.238	2.238
Presežek iz prevrednotenja	-	-	11	-	63	52
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	34	34
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	33	-	33
SKUPAJ KAPITAL	-	-	11	33	2.209	2.253
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	17.305	3.225	960	72	2.253	23.815
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	- 3.934	- 1.494	2.236	3.185	1.799	1.792

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje je tveganje, ki mu je hranilnica izpostavljena zaradi gibanja obrestne mere. Spremembe obrestne mere pomembno vplivajo na prihodke in odhodke hranilnice. Hranilnica za potrebe spremljanja obrestnega tveganja posebej ločeno spremlja posle sklenjene s fiksno in gibljivo obrestno mero.

Hranilnica spremlja, prepoznava, meri, upravlja in kontrolira obrestno tveganje v skladu s politiko upravljanja z obrestnim tveganjem. Politika določa pristojnosti in odgovornosti posameznih organizacijskih enot pri procesu obvladovanja obrestnega tveganja, načine merjenja ter kriterije in omejitve pri upravljanju z obrestnim tveganjem.

Spodnja tabela prikazuje analizo sredstev in obveznosti hranilnice po posameznih skupinah zapadlosti na podlagi preostalega obdobja do zapadlosti na dan 31.12.2007. V tabeli niso vključene izvenbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost obrestnemu tveganju.

	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	295	348	-	-	-	-	643
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	-	-	293	306	365	2.581	3.545
Kredit	-	12.855	1.453	4.226	1.806	301	-
Kredit bankam	-	12.516	806	261	-	-	13.583
Kredit strankam, ki niso banke	-	339	647	3.965	1.806	301	7.058
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	421	86	-	-	507
Opredmetena osnovna sredstva	190	-	-	-	-	-	190
Neopredmetena sredstva	58	-	-	-	-	-	58
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	17	-	-	-	-	-	-
Terjatve za davek	17	-	-	-	-	-	17
Druga sredstva	6	-	-	-	-	-	6
SKUPAJ SREDSTVA (1)	566	13.203	2.167	4.618	2.171	2.882	25.607

	Neobrestovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	-	17.305	2.986	927	-	-	-
Vloge strank, ki niso banke	-	17.305	2.986	927	-	-	21.218
Rezervacije	73	-	-	-	-	-	73
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	32	-	-	-	-	-	-
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	18	-	-	-	-	-	18
Odložene obveznosti za davke	14	-	-	-	-	-	14
Druge obveznosti	239	-	-	-	-	-	239
SKUPAJ OBVEZNOSTI	344	17.305	2.986	927	-	-	21.562
Osnovni kapital	2.238	-	-	-	-	-	2.238
Presežek iz prevrednotenja	-	52	-	-	-	-	52
Rezerve iz dobička	67	-	-	-	-	-	67
SKUPAJ KAPITAL	2.253	-	-	-	-	-	2.253
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	2.597	17.305	2.986	927	-	-	23.815
IZPOSTAVLJENOST OBRETNEMU TVEGANJU (1) MANJ (2)	-	2.031	-	4.102	-	819	3.691
					2.171	2.882	1.792

Dodatni prikazi bilance stanja

Finančne obveznosti merjena po odplačni vrednosti

Razčlenitev po preostali zapadlosti

Postavka /preostala zapadlost	Na vpogled	Kratkoročne finančne obveznosti	Dolgoročne finančne obveznosti	Skupaj
Banke in hranilnice	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	97	178	0	275
Državni sektor	0	1149	0	1.149
Prebivalstvo in samostojni podjetniki	7.095	12.631	1	19.727
Tuje osebe	0	0	0	0
Skupaj	7.192	13.958	1	21.151

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

	31.12.2007	31.12.2006
Aktiva		
- v EUR z valutno klavzulo	0	0
- v EUR	23.782	22.572
Skupaj aktiva	23.782	22.572
Pasiva		
- v EUR z valutno klavzulo	0	0
- v EUR	23.782	22.572
Skupaj pasiva	23.782	22.572

Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

Izpostavljenost do:	2007	2006
1. Banka Slovenije	0	5.079
2. Republika Slovenije	2.405	4.561
2.1. Obveznice po vrstah	2.110	2.984
2.2. Drugi vrednostni papirji	0	1.217
2.3. Krediti	0	0
2.4. Naložbe z garancijo RS	237	251
2.5. Drugo	58	109
3. Skupna izpostavljenost do BS in države	2.405	9.639
4. Delež v bilančni vsoti (v %)	10,12%	42,70%
5. Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem pri BS in RS	0	447

Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	31.12.2007		31.12.2006	
	v EUR	v tuji valuti	v EUR	v tuji valuti
Blagajna	348	0	279	0
Obvezne vloge pri centralni banki	18	0	0	0
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	277	0	483	0
Skupaj	643	0	762	0

Hranilnica izkazuje na dan 31.12.2007 gotovino na blagajniških mestih v višini 348 tisoč EUR (po stanju na dan 31.12.2006 279 tisoč EUR).

Terjatve iz obveznih vlog pri Centralni banki iz naslova jamstvene sheme znašajo po stanju na dan 31.12.2007 18 tisoč EUR.

Hranilnica izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve pri Banki Slovenije. Znesek, ki ga je potrebno zagotavljati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog. Banka Slovenije predpisuje za izračun zneska obvezne rezerve 2% za vse vezane vloge z ročnostjo do 2 let, zmanjšan za enotno olajšavo v znesku 100 tisoč EUR.

Zahtevana obvezna rezerva po stanju na dan 31.12.2007 znaša 322 tisoč EUR (december 2006 313 tisoč EUR).

Finančna sredstva namenjena trgovanju

Hranilnica nima sredstev namenjenih trgovanju.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

Pregled po vrstah in ročnosti	31.12.2007		31.12.2006	
	Kratkoročni	dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Državni vrednostni papirji	0	2.404	1.221	3.334
Obveznice RS (RS 21-62)	0	2.163	0	3.078
DARS	0	241	0	256
Zakladne menice	0	0	1.221	0
Vrednostni papirji bank	0	0	4.602	0
Blagajniški zapisi BS	0	0	4.602	0
Vrednostni papirji drugih fin. org.	0	290	0	295
Obveznice –KDH	0	290	0	295
Investicijski kuponi vzaj. skladov	0	0	0	0
Kapitalske naložbe	0	27	0	1
Skupaj	0	2.721	5.823	3.630
Skupaj dolgoročni in kratkoročni VP	2.721		9.453	

Kapitalske naložbe

Podjetje /banka	Delež v kapitalu (glasov. pravica) (%)	31.12.2007	31.12.2006
DBS d.d.	0,03	25	0
Kapitalske naložbe v banke	0,03	25	0
Nefinančne organizacije		2	1
Kapitalska zadruga		0	1
Skupaj		27	1

Pregled sprememb stanja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

	2007	2006
Stanje 1. januarja	9.334	11.067
- nakup	27	49.150
- tečajne razlike	0	0
- prodaja	-6.630	-50.878
- vrednotenje - okrepitev	96	118
- vrednotenje - oslabitev	-165	-122
Stanje 31. decembra	2.662	9.334

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po ročnosti na dan 31.12.2007

Postavka /preostala zapadlost	Do 1 meseca	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po pošteni vrednosti				27	27
Delnice in deleži, razpoložljivi za prodajo, izkazani po nabavni vrednosti					
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo		432		2.262	2.694
- izdani od države in centralne banke		426		1.737	2.163
- izdani od bank in hranilnic					
- izdani od drugih izdajateljev		6		525	531
Kreditni, razpoložljivi za prodajo					
Skupaj	0	426	0	2.289	2.721

Vsi vrednostni papirji, ki jih izkazuje hranilnica kot finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, kotirajo na borzi. Hranilnica jih ima namen posedovati do zapadlosti v namen zagotavljanja likvidnosti, lahko pa jih proda zaradi likvidnostnih potreb ali spremembe obrestnih mer.

Krediti

Gibanje popravka vrednosti kreditov v letu 2007

Kreditorejemalec/stanje	1.1.2007	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2007
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Druge fin.družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	4	18	11	11
Državni sektor	0	0	0	0
Sektor gospodinjstva	47	35	50	32
Skupaj	51	53	61	43

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditom pripadajočih terjatev (obresti provizije, stroški tožb) v letu 2007

Kreditorejemalec/stanje	1.1.2007	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2007
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Druge fin.družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	1	-1	0
Državni sektor	0	0	0	0
Sektor gospodinjstva	1	3	-6	-2
Skupaj	1	4	-7	-2

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

Kreditorejemalec/stanje	Odhodek oslabitve kreditov in terjatev	Prihodek odprava oslabitev kreditov in terjatev	Razlika	Odpisi
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Druge fin.družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-18	11	-7	0
Državni sektor	0	0	0	0
Sektor gospodinjstva	-34	50	16	0
Skupaj	-52	61	9	0

Osnovna členitev kreditov

Postavka / stanje	31.12.2007	31.12.2006
Kreditni bankam	13.448	6.639
- vloge na vpogled	0	0
- drugi krediti	13.448	6.639
Kreditni strankam, ki niso banke	6.052	4.632
- kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	1.966	1.235
- dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	4.086	3.397
- terjatve iz danih jamstev drugim strankam	0	0
Skupaj	19.500	11.271

V osnovni členitvi kreditov so prikazane glavnice, brez pripadajočih obresti.

Kreditni bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti:

	31.12.2007	31.12.2006
Vloge na vpogled	0	0
Depoziti pri bankah, hranilnicah	13.448	6.639
Kratkoročni krediti	13.448	4.171
Dolgoročni krediti	0	2.468
Skupaj	13.448	6.639

Teritorialna analiza:

	31.12.2007	31.12.2006
Slovenija	13.448	6.639
Skupaj	13.448	6.639

Prikazane so glavnice brez pripadajočih obresti.

Spremembe v stanju kreditov bankam in hranilnicam so bile naslednje:

	2007		2006	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Banke in hranilnice				
Stanje 1. januarja	4.171	2.468	2.307	1.442
Povečanja – novi krediti	103.470	248	17.139	2.023
Zmanjšanja – odplačila	94.441	2.468	-15.274	-997
Stanje 31. decembra	13.200	248	4.171	2.468
Skupaj kratk. in dolg. Krediti bankam in hranilnicam				
Stanje 1.1.2007		6.639		3.748
Stanje 31.12.2007		13.448		6.639

Kreditni strankam, ki niso banke

Struktura po ročnosti:

	31.12.2007	31.12.2006
Kratkoročni krediti	1.977	1.244
Dolgoročni krediti	4.118	3.439
Popravki vrednosti	-43	-51
Skupaj	6.052	4.632

Razčlenitev po vrstah kreditorejmalcev:

Kreditorejmalci	31.12.2007			31.12.2006		
	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Gospodarstvo	1.607	1.025	2.632	929	359	1.288
Prebivalstvo in s.p.	370	3.084	3.454	315	3.064	3.379
Neprof. izvajal. storitev	0	9	9	0	15	15
Skupaj	1.977	4.118	6.095	1.244	3.439	4.682
Popr. vrednosti	-11	-32	-43	-9	-42	-51
Skupaj	1.966	4.086	6.052	1.235	3.397	4.632

Kredit - razčlenitev po rokih preostale zapadlosti

Postavka /preostala zapadlost	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
Banke in hranilnice	12.400	800	248	0	0	13.448
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	52	287	959	694	640	2.632
Državni sektor	0	0	0	0	0	0
Prebivalstvo in samostojni podjetniki	123	149	585	1.469	1.094	3.420
Skupaj	12.575	1.236	1.792	2.163	1.734	19.500

Razčlenitev gibanja vrednosti kreditov po vrstah kreditorejmalcev

Kreditorejmalec /stanje	1.1.2007	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2007
banke in hranilnice	6.639	103.718	96.909	13.448
Druge finančne družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	1.299		3.456	2.632
Državni sektor	0	260	260	0
Sektor gospodinjstva	3.333	1.706	1.619	3.420
Skupaj	11.271	110.213	101.984	19.500

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Postavka	31.12.2007	31.12.2006
Dolžniški vrednostni papirji	501	701
- izdani od države in centralne banke		0
- izdani od bank in hranilnic	501	701
- izdani od drugih izdajateljev		0
Kredit v posesti do zapadlosti		0
Skupaj	501	701

Obresti od finančnih sredstev

Postavka	2007	2006
Obresti od kreditov nefinančnega sektorja	42	50
Obresti od kreditov bank in hranilnic	106	89
Obresti od vrednostnih papirjev	60	98
Slabitve obresti – popravki vrednosti	-2	-1
Skupaj	206	236

V postavki kreditov nefinančnega sektorja so zajete obresti za terjatve do pravnih in fizičnih oseb. Obresti kreditov bank in hranilnic zajemajo stanje obresti za finančna sredstva razpoložljiva za prodajo, finančna sredstva v posesti do zapadlosti in za kredite bankam in hranilnicam.

Razkritja glede povezanih oseb

Bančni posli s povezanimi strankami se izvajajo po tržnih pogojih in cenah.

Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami konec leta 2007 :

	Člani uprave in zaposleni na osnovi individ. Pogodb		Delničarji hranilnice		Člani NS	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Dana posojila in druge terjatve						
Stanje 1.1.	44	2	257	222	0	0
Povečanje	5	44	1.673	1715	0	0
Zmanjšanje	5	2	1.346	1680	0	0
Stanje 31.12.	44	44	584	257	0	0
Stanje odobrenih, nekoriščenih limitov	0	0	194	289	0	0
Prihodki iz obresti	2	0	11	5	0	0
Popravki vrednosti	0	0	2	1	0	0
Prejeti depoziti						
Stanje 1.1.	2	3	0	0	24	28
Povečanje	138	47	1.917	0	184	35
Zmanjšanje	136	48	1.916	0	165	39
Stanje 31.12.	4	2	1	0	43	24
Odhodki za obresti	0	0	5	0	1	1
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih garancij	0	0	0	0	0	0

Prejemki ključnih delavcev	2007	2006
Plače	82	61
Bonitete	0	0
Regres	2	1
Skupaj	84	62

Člani uprave in drugi zaposleni po individualnih pogodbah niso imeli na dan 31.12.2007 v lasti delnic, na dan 31.12.2006 so imeli v lasti 1.000 delnic (0,28 % osnovnega kapitala)

Prejemki članov nadzornega sveta	2007	2006
Sejnine in druge ugodnosti	2	3

Člani nadzornega sveta so imeli na dan 31.12.2007 v lasti 3.918 delnic (0,73 % osnovnega kapitala), na dan 31.12.2006 so imeli v lasti 2.500 delnic (0,70% osnovnega kapitala).

V razkritjih je prikazanih 10 največjih delničarjev hranilnice.

Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2007:

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	nepremič trajno zunaj uporabe	Skupaj
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2006	0	150	300	5	0	0	455
Povečanje- nabave	0	0	26	3	0	0	29
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	-10	0	0	0	-10
Zmanjšanje – odpisi	0	0	-6	-1	0	0	-7
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2007	0	150	310	7	0	0	467
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2006	0	2	257	5	0	0	264
Amortizacija	0	5	22	3	0	0	30
Prodaja	0	0	-10	0	0	0	-10
Odpis	0	0	-6	-1	0	0	-7
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2007	0	7	263	7	0	0	277
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2006	0	148	43	0	0	0	191
Stanje 1.1.2007	0	148	43	0	0	0	191
Stanje 31.12.2007	0	143	47	0	0	0	190

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah:

	31.12.2007	31.12.2006
NABAVNA VREDNOST		
Zemljišča	0	0
Zgradbe	150	150
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	150	150
Oprema	310	300
Drobni inventar	7	5
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	317	305
Skupaj nabavna vrednost	467	455
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Skupaj nepremičnine	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	7	2
Oprema – zaradi amortizacije	263	257
Drobni inventar	7	5
Skupaj oprema	277	264
Skupaj popravek vrednosti	277	264
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	143	148
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	143	148
Oprema	47	43
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	47	43
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	190	191

Hranilnica med opredmetenimi osnovnimi sredstvi nima zemljišč, med zgradbami pa izkazuje vrednost dveh poslovnih prostorov (blagajniški prostor v Ajdovščini in Novi Gorici). Med opredmetenimi osnovnimi sredstvi izkazujejo največjo vrednost zgradbe (79%) in računalniška oprema.

Neopredmetena sredstva

Neopredmetena dolgoročna sredstva

	31.12.2007	31.12.2006
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	42	38
Popravek vrednosti	-21	-14
Neodpisana vrednost	21	24
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	140	128
Popravek vrednosti	-103	-92
Neodpisana vrednost	37	36
Skupaj		
Nabavna vrednost	182	166
Popravek vrednosti	-124	-106
Neodpisana vrednost	58	60

Med dolgoročnimi premoženjskimi pravicami izkazuje hranilnica v glavnem licence v zvezi z računalniškimi programi, licence SWIFT in Bankart sistema.

Med drugimi neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi so zajeta vlaganja v SWIFT in Bankart sistem ter vlaganja v tuje prostore.

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2007:

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg.sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2006	38	128	166
Povečanje- nabave	4	12	16
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2007	42	140	182
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2006	-14	-92	-106
Amortizacija	-8	-10	-18
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	0	0
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2007	22	102	124
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2006	24	36	60
Stanje 1.1.2007	24	36	60
Stanje 31.12.2007	20	38	58

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah:

	31.12.2007	31.12.2006
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	42	38
Druga neopredm. dolg.sredstva	140	128
Skupaj	182	166
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	22	14
Druga dolg. neopr. sredstva	102	92
Skupaj	124	106
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	20	24
Druga dolg. neopr. sredstva	38	36
Skupaj neodpisana vrednost	58	60

Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Podjetje /banka	Delež v kapitalu (glasov. pravica) (%)	31.12.2007	31.12.2006
H Konto	100	9	9
Skupaj		9	9

Hranilnica izkazuje med dolgoročnimi naložbami v kapital naložbo v odvisno družbo H konto d.o.o., ki je v 100% lasti hranilnice. Glede na to, da bilančna vsota omenjene družbe ne dosega 1% bilančne vsote hranilnice, je na osnovi Sklepa o nadzoru bank in hranilnic na konsolidirani podlagi v 7. členu opredeljena možnost izključitve oseb iz konsolidiranega nadzora.

Hranilnica je skladno z namero likvidacije odvisne družbe v letu 2008 in glede na to, da odvisna družba po stanju na dan 31.12.2007 izkazuje izgubo, oblikovala popravek naložbe in jo v celoti oslabila preko poslovnega izida.

Druga sredstva

Postavka	2007	2006
Terjatve za provizije	3	3
Terjatve za dane predujme	0	0
Vnaprej plačani nevrač.stroški	2	1
Druge terjatve	6	9
Popravki vrednosti-slabitve	-6	-6
Skupaj	5	6

Slabitve so oblikovane za:

Postavka	2007	2006
Terjatve za provizije	0	0
Druge terjatve	6	6
Skupaj	6	6

Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

Hranilnica nima finančnih obveznosti, namenjenih trgovanju.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po vrstah in ročnosti obveznosti:

	31.12.2007	31.12.2006
Dolgovi iz vlog na vpogled	7.192	6.370
Kratkoročni dolgovi	13.834	14.193
Vezane vloge nefinančnih družb	172	629
Vezane vloge enot centralne ravni države	0	0
Vezane vloge enot lokalne ravni države	962	2.088
Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja	188	385
Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	6	30
Vezane vloge prebivalstva	12.506	11.061
Dolgoročni dolgovi	125	164
Dolgoročne vloge nefinančnih družb	0	0
Dolgoročne vloge enot centralne ravni države	0	0
Dolgoročne vloge enot lokalne ravni države	0	0
Dolgoročne vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	0	0
Dolgoročne vloge prebivalstva	125	164
Drugi dolgovi	0	0
Skupaj	21.151	20.727

Razčlenitev po povezavah s hranilnico

Razčlenitev dolgov do povezanih strank (dolgovi in pripadajoče obresti in druge obveznosti);

Povezave /stanje	31.12.2007	31.12.2006
Delničarji	889	1.670
Člani uprave	4	4
Člani nadzornega sveta	43	24
Skupaj	936	1.698

Pod dolgove do povezanih strank so zajeti prejeti depoziti in vloge ter pripadajoče obresti po stanju na dan 31.12.2007 in primerjava za leto 2006. Upoštevani so vsi delničarji.

Obresti za finančne obveznosti

	31.12.2007	31.12.2006
Obveznosti za obresti (realne)	4	6
Razmejena obresti od prejetih vezanih vlog	31	0
Drugo	0	0
Skupaj	35	6

V letu 2007 izkazuje hranilnica obresti za finančne obveznosti iz naslova razmejenih obresti od prejetih vezanih vlog v primerjavi s predhodnim letom večji znesek nominalno za 31 tisoč EUR, kar pa je posledica spremenjenega načina izkazovanja v primerjavi z letom 2006. V letu 2006 so bile namreč zaradi uvedbe EUR-a vse razmejene obresti po stanju na dan 31.12.2006 pripisane h glavnici – na konte finančnih obveznosti.

Rezervacije

	31.12.2007	31.12.2006
Dolgoročne rezervacije za pok. in podobne obveznosti do zaposlencev	73	39
Skupaj	73	39

Hranilnica med rezervacijami izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Aktuarski izračun je narejen na osnovi podatkov o zaposlenih, ki so na razpolago iz kadrovske evidence hranilnice in obračuna plač.

Rezultat izračuna je stanje potrebnih rezervacij za vsakega posameznega zaposlenega po stanju na dan 31.12.2007, ki so se nabrale od vstopa zaposlenega v hranilnico do datuma izračuna in sicer glede na njegovo pričakovano delovno dobo ob predvideni upokojitvi oziroma izplačilu jubilejne nagrade.

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.

Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Hranilnica izkazuje po stanju na dan 31.12.2007 17 tisoč EUR obveznosti iz davka na dohodek iz dejavnosti, 14 tisoč EUR pa znašajo dolgoročno odloženi davki iz naslova prevrednotenja skladno z MSRP, ki jih je hranilnica dolžna poravnati v naslednjem poslovnem letu.

Druge obveznosti

	31.12.2007	31.12.2006
Obveznosti za provizije	6	6
Obveznosti za prejete predujme	0	0
Obveznosti do delavcev	22	32
Obveznosti iz davkov in prispevkov iz plač	13	9
Obveznosti do dobaviteljev	37	25
Obveznosti za obračunane davke, prispevke druge davščine	5	17
Druge obveznosti iz drugih naslovov	70	38
Udolgovane pasivne časovne razmejitve brez obresti	86	97
Obveznosti v obrač.-nelikv. pl. promet	0	0
Skupaj	239	224

Osnovni kapital

Kapital delničarjev	31.12.2007	31.12.2006
	2.238	1.492

Presežek iz prevrednotenja

	2007	2006
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	(52)	19
skupaj	(52)	19

Presežek iz prevrednotenja izhaja iz vrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo po pošteni vrednosti skozi kapital. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v kapitalu. V letu 2007 izkazuje hranilnica iz tega naslova negativne učinke, ki so posledica padca tečajev vrednostnih papirjev, ki jih poseduje hranilnica.

Rezerve iz dobička

Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2007	2006
Rezerve iz dobička so sestavljene iz sledečih postavk:		
- zakonske rezerve iz dobička	2	1
- statutarne rezerve	5	1
- druge rezerve iz dobička	57	29
- prenos zadržanega dobička zaradi prehoda na MSRP	2	2
Skupaj	66	33

Zunajbilančno poslovanje

	31.12.2007	31.12.2006
Prevzete finančne obveznosti	1.059	898
Odobreni, nečrpani krediti	693	478
Odobreni, nečrpani limiti po tekočih računih fizičnih oseb	366	420
Evidenca odpisanih terjatev	103	103
Druge zunajbilančne terjatve	17.099	4.273
Prejeta jamstva s hipoteko	8.652	2.524
Prejeta jamstva z zastavo vrednostnih predmetov	6	0
Zastave vrednostnih papirjev	2.300	0
Prejeta druga jamstva	5.417	0
Prejete garancije	0	0
Finančna sredstva za zavarovanje v BS	0	447
Depo vrednostnih papirjev	501	1.108
Dane garancije in jamstva za obveznosti tretjih oseb	223	194
Skupaj	18.261	5.274

Poslovni izid

Čiste obresti

Specifikacija prihodkov in odhodkov za obresti:

	2007	2006
Prihodki od obresti	1048	949
- obresti iz vlog pri centralni banki	13	3
- obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah	463	71
- obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah	77	126
- obresti iz kratkoročnih kreditov strankam	100	71
- obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije strankam	233	212
- obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene strankam	0	0
- obresti iz vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju	162	466
- obresti in podobni prihodki iz drugih terjatev	0	0
Odhodki za obresti	476	460
- obresti dane bankam za vloge na vpogled	0	0
- obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite	0	0
- obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite	0	0
- obresti, dane za vpogledne vloge strankam	26	29
- obresti dane za kratkoročne vloge strankam	445	425
- obresti dane za dolgoročne vloge strankam	5	6
- obresti in podobni odhodki za druge obveznosti	0	0
Čiste obresti	572	489

Prihodki iz dividend

	2007	2006
Prihodke iz naložbenja v kapital sestavljajo:	0	0
Prihodki iz dolgoročnih naložb v kapital drugih strank	0	0
Prihodki in dividende od vrednostnih papirjev ter drugih naložb, namenjenih trgovanju	0	0
Skupaj	0	1

Čiste opravnine (provizije)

Specifikacija prejetih in danih provizij :

	2007	2006
Prejete opravnine (provizije)	335	274
- opravnine od danih jamstev	2	5
- od plačilnega prometa	303	236
- od posredniških in komisijskih poslov	0	0
- od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	0	0
- od kreditnih poslov	24	29
- za opravljene administrativne storitve	6	5
Dane opravnine (provizije)	26	17
- za bančne storitve v državi	0	0
- za opravljanje menjalniških poslov	0	0
- za opravljene borzne in druge posle z vrednostnimi papirji	0	0
- za opravljanje plačilnega prometa	26	16
- dane za druge storitve	0	0
Čiste opravnine (provizije)	309	258

Realizirani poslovni izid (dobiček ali izguba) iz finančnih poslov

	2007	2006
Prihodki iz finančnih poslov	0	77
- prihodki iz prodaje vrednostnih papirjev in drugih naložb, namenjenih trgovanju	0	77
- prihodki pri nakupu in prodaji tujih valut	0	0
- drugi finančni prihodki	0	0
Odhodki za finančne posle	0	0
- odhodki pri trgovanju z vrednostnimi papirji in drugimi naložbami, namenjenimi trgovanju	0	0
- prevrednotovalni finančni odhodki od vrednostnih papirjev in naložb	0	0
- odhodki pri nakupu in prodaji tujih valut	0	0
Čisti dobiček iz finančnih poslov	0	77

Administrativni stroški

Stroški dela	2007	2006
- bruto plače	373	300
- dajatve za socialno zavarovanje	26	21
- dajatve za pokojninsko zavarovanje	32	26
- druge dajatve, odvisne od bruto plač	0	0
- drugi stroški dela	60	59
Skupaj	491	406

V hranilnici je bilo 31.12.2007 zaposlenih 23 delavcev. Povprečno število zaposlenih po stanju na dan 31.12.2007 je 20,83 delavcev.

Izobrazbena struktura po stanju na dan 31.12.2007 je sledeča:

- srednja izobrazba 14
- višja izobrazba 2
- visoka izobrazba 7

Drugi stroški dela zajemajo nadomestila za prevoz na delo (21 tisoč EUR), nadomestilo za prehrano med delom (24 tisoč EUR), delo preko mladinskega servisa in druge prejemke delavcev po pogodbi o zaposlitvi (15 tisoč EUR).

prejemki ključnih delavcev in članov nadzornega sveta v letu 2007

Postavka / stanje	2007	2006
Člani uprave	84	62
Člani nadzornega sveta	2	3
Skupaj	86	65

Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	2007	2006
Dobički	78	31
Izgube	30	36
Skupaj	48	(5)

Splošni administrativni stroški

	2007	2006
Stroški materiala	28	29
Stroški storitev	278	291
Skupaj	306	320

Postavko stroškov materiala sestavljajo :

- stroški pisarniškega in ostalega materiala (12 tisoč EUR)
- stroški energije in goriva (13 tisoč EUR)
- stroški strokovne literature (2 tisoč EUR)
- drugi stroški (1 tisoč EUR)

Postavko stroškov storitev sestavljajo:

- najemnine in zakupnine (27 tisoč EUR)
- poštno in telefonske storitve (34 tisoč EUR)
- svetovalne, revizijske, računovodske in druge storitve (26 tisoč EUR)
- pogodbe o delu, avtorski honorarji, sejnine (25 tisoč EUR)
- vzdrževanje računal. opreme swift, bankart ter vzdrževanje osnovnih sredstev (21 tisoč EUR)
- vzdrževanje računal. opreme in programov (83 tisoč EUR)
- storitve knjiženja H konto (9 tisoč EUR)
- stroški za službena potovanja (6 tisoč EUR)
- stroški reklame (7 tisoč EUR)
- stroški reprezentance (4 tisoč EUR)
- sodne, aministr. storitve (7 tisoč EUR)
- pogodbene blagajne, varovanje denarja (15 tisoč EUR)
- storitve SIOL (2 tisoč EUR)
- stroški izobraževanja (1 tisoč EUR)
- stroški zavarovanja (1 tisoč EUR)
- komunalne storitve (1 tisoč EUR)
- razni drugi stroški (9 tisoč EUR)

Strošek revizije

Strošek revidiranja letnega poročila za leto 2006 je znašal 7,8 tisoč EUR, za leto 2007 pa 8 tisoč EUR.

S strani revizijske družbe drugih stroškov iz naslova storitev davčnega svetovanja, drugih nerevizijskih storitev in drugih storitev revidiranja hranilnica v letu 2007 ni imela.

Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri NDS in OOS

	2007	2006
Amortizacija gradbenih objektov	7	2
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	18	17
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	24	18
Prevrednotovalni poslovni odhodki za opred. osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0
Skupaj	49	36

Oslabitve

	2007	2006
Odpisi neizterljivih kreditov in terjatev	0	0
Prihodki iz odpisanih kreditov in terjatev	0	0
Odhodki za oblikovanje posebnih rezervacij	-84	-48
Prihodki iz ukinjenih dolgoročnih rezervacij	85	43
Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	1	-5

Med prihodki iz ukinjenih dolgoročnih rezervacij izkazuje hranilnica:

- prihodke iz odprave oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (20 tisoč EUR)
- prihodke iz odprave kreditov, merjenih po odplačni vrednosti (60 tisoč EUR)
- prihodke iz odprave oslabitev terjatev, merjenih po odplačni vrednosti (5 tisoč EUR)

Med odhodki za oblikovanje posebnih rezervacij izkazuje hranilnica:

- oslabitve finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo (17 tisoč EUR)
- oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti (52 tisoč EUR)
- oslabitev terjatev, merjenih po odplačni vrednosti (6 tisoč EUR)
- oslabitev naložbe v kapital v odvisno družbo (9 tisoč EUR)

Struktura prihodkov in odhodkov glede na posamezne kategorije sredstev iz bilance stanja

Leto Postavka	2007			
	Odhodki		Prihodki	
	za odpise	za popravke	iz odpisov	iz ukin. popr.
Kreditni bankam	0	0	0	0
Kreditni drugim	0	-52	60	0
Obresti	0	-6	5	0
Opravnine (provizije)	0	0	0	0
Druge terjatve	0	-26	20	0
Skupaj bilančne terjatve	0	-84	85	0

Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

Davek iz dohodka pravnih oseb je usklajen z izkazanim dobičkom.

	2007	2006
Dobiček pred obdavčitvijo	51	52
Izračun davka po predpisani davčni stopnji	12	13
Odhodki, ki niso davčno priznani z upoštevanjem davčnih olajšav	6	(2)
Davek od dohodka	17	11

Davek od dohodka je izračunan skladno z zakonom o davku od dohodka pravnih oseb ZDDPO-2, ki je veljal v letu 2007.

Odšteti so bili davčno nepriznani odhodki in popravljeni za olajšave, priznane v letu 2007.

Dobiček na delnico

	2007	2006
Čisti dobiček (v EUR)	33.159	40.357
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v EUR)	387.817	355.166
Osnovni dobiček na delnico	0,09	0,12

Osnovni dobiček na delnico je izračunan tako, da se čisti dobiček poslovnega leta deli s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic.

6. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATIVNIH ZAHTEVAH BANKE

Pri Hranilnici in posojilnici Vipava d.d. smo za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2007, v povezavi:

- z razkritji iz prvega odstavka 207. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/2006 in 1-2/2008; odslej ZBan-1);
- z izpolnjevanjem pravil o upravljanju s tveganji in
- s kvaliteto informacijskega sistema

pregledali njeno upoštevanje določb ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov - Sklepa o razkritjih s strani bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006; odslej Sklep o razkritjih), Sklepa o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 135/2006, 28/2007 in 104/2007; odslej Sklep o upravljanju s tveganji), Sklepa o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 28/2007; odslej Sklep o ocenjevanju izgub) in Sklepa o izračunu kapitala bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 135/2006 in 104/2007; odslej Sklep o izračunu kapitala) - v poslovnem letu, ki se je končalo 31. 12. 2007.

Za razkritja, izpolnjevanje pravil o upravljanju s tveganji in zagotavljanje kvalitete informacijskega sistema v skladu z navedenimi predpisi je odgovorno poslovodstvo hranilnice. Naša odgovornost je izdaja poročila na podlagi opravljenega revizijskega pregleda.

Področje revizije in preiskave

Revizijo razkritij iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 in revizijo izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda revidiranja 800 in drugih Mednarodnih standardov revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev sprejemljivega zagotovila, da je Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. upoštevala ustrezna določila ZBan-1 in njegovih podzakonskih predpisov. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje ustreznih dokazov. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Preiskavo kvalitete informacijskega sistema smo opravili na podlagi smiselne uporabe Mednarodnega standarda poslov preiskovanja 2400. Ta standard zahteva od nas načrtovanje in izvedbo preiskave za pridobitev zmernega zagotovila, da pregledane informacije v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d. ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Preiskava je omejena predvsem na poizvedovanje pri osebju banke in na analitične postopke v zvezi z informacijami ter tako daje manjše zagotovilo kot revizija. Revizije kvalitete informacijskega sistema nismo opravili, zato ne izražamo revizijskega mnenja. Prepričani smo, da je naša preiskava primerna podlaga za dano zagotovilo.

Mnenje o razkritjih

Po našem mnenju so razkritja Hranilnice in posojilnice Vipava d.d. iz prvega odstavka 207. člena ZBan-1 za obračunsko obdobje, ki se je končalo 31. 12. 2007, v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZBan-1 in Sklepa o razkritjih.

Razkritja iz prvega odstavka 207. Člena Zban-1 so vključena v letno poročilo in so vsebinsko skladna z ostalimi sestavinami letnega poročila.

Mnenje o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji

Po našem mnenju so bili v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d. v poslovnem letu, ki se je končalo na dan 31. Decembra 2007, v vseh pomembnih pogledih

- izpolnjeni splošni standardi upravljanja s kreditnim tveganjem, tržnimi tveganji, obrestnim tveganjem, operativnim tveganjem in likvidnostnim tveganjem, določeni s Prilogami I – V Sklepa o upravljanju s tveganji;
- v povezavi s kreditnim tveganjem upoštevana določila Sklepa o ocenjevanju izgub;
- v povezavi s kapitalom, kapitalskimi zahtevami in ustreznim notranjim kapitalom hranilnice upoštevana določila Sklepa o izračunu kapitala;
- v povezavi z delovanjem službe notranje revizije upoštevana določila ZBan-1.

Hranilnica nima določene višine obrestnega tveganja na temelju učinkov spremembe obrestne mere na izkaz poslovnega izida in na sedanjo vrednost obrestno občutljivih postavk (ekonomsko vrednost kapitala). Po stanju na dan 31.12.2007 hranilnica ni ocenila morebitne izgube v primeru nenadnega in nepričakovanega paralelnega premika krivulj donosnosti za 200 bazičnih točk.

Hranilnica je imela za storitve notranjega revidiranja sklenjeno pogodbo z zunanjim izvajalcem, ki je potekla dne 31.12.2007. Z novim zunanjim izvajalcem storitev notranje revizije je hranilnica podpisala pogodbo o opravljanju storitev notranje revizije dne 25.3.2008, pričela pa je veljati z dnem 1.4.2008.

Pri upravljanju s tveganji, na področju kapitala, kapitalskih zahtev, notranjega kapitala in delovanja notranje revizije hranilnice nismo ugotovili drugih pomanjkljivosti in ne podajamo posebnih priporočil, o katerih bi posebej poročali.

Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. je upoštevala pomembnejša revizorjeva priporočila iz preteklih let.

Zagotovilo o kvaliteti informacijskega sistema

V preiskavi nismo opazili nič takega, zaradi česar bi menili,

- da informacijska podpora upravljanju s tveganji ni v vseh pomembnih pogledih skladna z zapisanimi notranjimi pravili hranilnice in zahtevami Banke Slovenije;
- da politika varnosti informacijskih sistemov ni v vseh pomembnih pogledih usklajena z zapisano strategijo razvoja informacijskih sistemov hranilnice in da ni upoštevala priporočil slovenskih standardov oSIST ISO/IEC 27001:2006, oSIST ISO/IEC 17799:2005 in SIST ISO/IEC 1799:2003, ki jih izdaja Slovenski inštitut za standardizacijo oziroma drug pooblaščen organ.

Ljubljana, 23.04.2008

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

**Dragan Martinović
pooblaščen revizor**