

HRANILNICA IN POSOJILNICA VIPAVA



LETNO POROČILO 2008

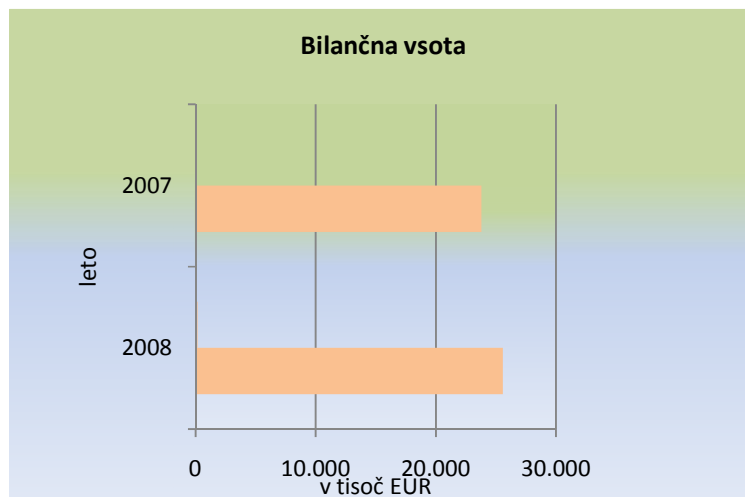
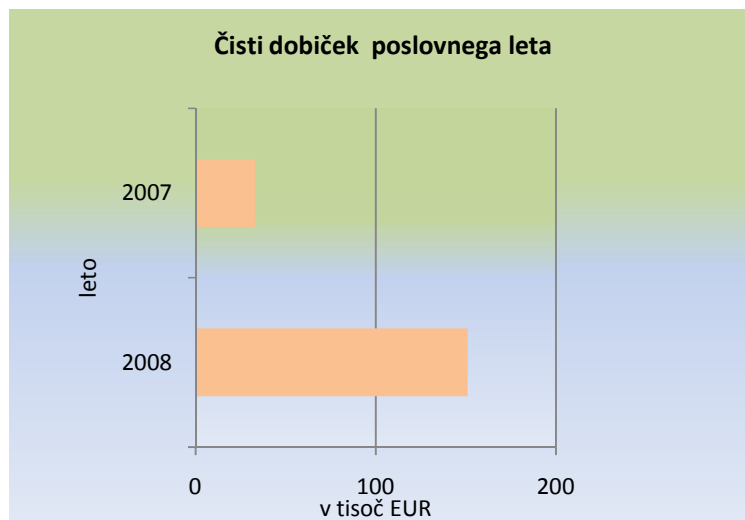
KAZALO VSEBINE

KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE V LETU 2008	3
POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE	4
POROČILO NADZORNEGA SVETA	5
POSLOVNO POROČILO	
1. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	7
2. PREDSTAVITEV HRANILNICE	8
2.1. DOSEŽKI IN DOGODKI V LETU 2008	8
2.2. POSLOVNA MREŽA	8
2.3. NOTRANJA ORGANIZACIJA HRANILNICE VIPAVA D.D.	9
3.1. OPIS SPLOŠNEGA GOSPODARSKEGA IN BANČNEGA OKOLJA	10
3.2. POSLOVNE IN RAZVOJNE USMERITVE	11
3.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice	11
3.3. PREGLED POSLOVANJA HRANILNICE	12
3.3.1 Finančni položaj hranilnice	12
3.3.2 Finančni rezultat hranilnice	15
3.4. DELNIŠKI KAPITAL IN DELNIČARJI	17
3.4.1 Deset največjih delničarjev Hranilnice in posojilnice Vipava d.d.:	18
3.4.2 Lastniška struktura	19
RAČUNOVODSKO POROČILO	
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	21
1.1 BILANCA STANJA – KRATKA SHEMA.	21
1.2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA- KRATKA SHEMA	23
1.3. IZKAZ DENARNIH TOKOV	24
1.4. IZKAZ GIBANJA KAPITALA	27
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM HRANILNICE	30
2.1. RAZKRITJA POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH USMERITEV	29
2.1.1 Osnovni podatki	29
2.1.2 Pomembnejše računovodske usmeritve	29
2.2 UPRAVLJANJE S TVEGANJI	36
2.2.1 Kreditno tveganje	36
2.2.2 Obrestno tveganje	41
2.2.3 Likvidnostno tveganje	42
2.2.4 Upravljanje kapitala	43
2.3 POJASNILA K POSTAVKAM BILANCE STANJA	46
2.3.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	46
2.3.2 Finančna sredstva namenjena trgovanju	46
2.3.3 Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	46
2.3.4 Krediti	48
2.3.5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	51
2.3.6 Obresti od finančnih sredstev	52
2.3.7 Opredmetena osnovna sredstva	52
2.3.8 Neopredmetena dolgoročna sredstva	54
2.3.9 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	55
2.3.10 Druga sredstva	55
2.3.11 Finančne obveznosti	56
2.3.12 Obresti za finančne obveznosti	57
2.3.13 Rezervacije	57
2.3.14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	58
2.3.15 Druge obveznosti	58
2.3.16 Osnovni kapital	59
2.3.17 Presežek iz prevrednotenja	59
2.3.18 Rezerve iz dobička	59
2.4 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	60
2.4.1 Čiste obresti	60

2.4.2 Prihodki iz dividend	60
2.4.3 Čiste opravnine (provizije)	61
2.4.4 Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev	61
2.4.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube	61
2.4.6 Administrativni stroški	62
2.4.7 Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri NDS in OOS	62
2.4.8 Rezervacije	63
2.4.9 Oslabitve	63
2.4.10 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja.....	64
2.5 OSTALA RAZKRITJA.....	64
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	67
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATIVNIH ZAHTEVAH HRANILNICE	68

KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE V LETU 2008

	31.12.2008	31.12.2007
Bilančna vsota	25.577	23.782
Celotni kapital	2.446	2.252
Poslovni izid pred obdavčitvijo	186	50
Davek iz dohodka pravnih oseb	35	17
Čisti dobiček poslovnega leta	151	33
Kapital (v tisoč EUR)	2.237	2.117
Kapitalska ustreznost	15,89	22,13
Obrestne marža	3,28	2,40
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,75	0,20
Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,12	2,30



POROČILO PREDSEDNIKA UPRAVE

Preteklo leto je bilo obeleženo s finančno krizo, ki se je s pokom nepremičninskega balona razširila iz ZDA na vse svetovne borze ter posledično s finančnega tudi v realni sektor. V Sloveniji smo prve znake splošne krize zaznali v zadnjem trimesečju leta, še sedaj pa se ne vidi rešitve globalne finančne in gospodarske krize.

Takšno ekonomsko okolje je s svojimi posledicami, kot so najpomembnejše: padec obrestnih mer, zmanjšana plačilna sposobnost kreditojemalcev, padec vrednosti vrednostnih papirjev na vseh svetovnih borzah, odločilno vplivalo na bistveno poslabšano poslovanje slovenskih bank in hranilnic.

Zaradi zamikov teh vplivov pa kvaliteta poslovanja Hranilnice Vipava d.d. v letu 2008 še ni bila bistveno prizadeta. V skladu s konservativno politiko poslovanja hranilnice, v letu 2008 nismo neselektivno povečevali naložb v kredite. Kljub soglasju k odločitvi o postopnem povečevanju naložb v vrednostne papirje, je uprava pravilno ocenila, da še ni pravi čas za pogumnejši vstop na kapitalske trge.

Dobri poslovni rezultati v letu 2008 odražajo nadaljevanje organizacijskega in tehničnega razvoja poslovanja hranilnice, ki glede na strategijo razvoja hranilnice presegajo zastavljene cilje. Obseg poslovanja, izkazan z bilančno vsoto, se je povečal za 7,5%, realiziran čisti dobiček pa za 358%, kar pomeni, da je bil čisti dobiček v letu 2008 4,58 krat večji od čistega dobička, ustvarjenega v letu 2007.

Glede na to, da so se pogoji poslovanja v letu 2009 bistveno spremenili in bodo pomembneje vplivali na poslovanje hranilnice, uprava skupaj z nadzornim svetom sproti ocenjuje nove okoliščine ter prilagaja poslovanje zaostrenim pogojem v ekonomskem okolju. Uprava bo v prvi polovici leta pripravila in z nadzornim svetom uskladila novo strategijo ter uskladila plan poslovanja za tekoče leto in za srednjeročno obdobje 2009 do 2012.

V letu 2009 tudi ne bo potrebnih bistvenih posegov na področju upravljanja s kapitalom, saj sedanje in predvideno poslovanje zagotavlja zadostno kapitalsko ustreznost. Za naslednje srednjeročno poslovno obdobje bodo morali delničarji Hranilnice Vipava sprejeti odločitve glede sestave in obsega kapitala hranilnice (dokapitalizacija v letu 2010). Navedene odločitve bodo nujne zaradi bistveno spremenjenih okoliščin pri delničarjih hranilnice, splošnem ekonomskem okolju in tudi v pogojih poslovanja hranilnice.

Uprava Hranilnice Vipava gleda na bodoče poslovanje z optimizmom, saj smo večino zastavljenih ciljev dosegli in celo presegli, predstoječe obdobje pa pričakujemo z maksimalno pripravljenostjo, da s trdim delom in lastno sposobnostjo dosežemo in presežemo zastavljene cilje.

Dušan Grlica

predsednik uprave

POROČILO NADZORNEGA SVETA

Na redni letni skupščini družbe je bil tričlanski nadzorni svet, ki je deloval v prvotni sestavi od konstituiranja Hranilnice Vipava kot delniške družbe, to je od leta 2005, dopolnjen s predstavnikom lastnikov iz zamejstva. Od 27.06.2008 dalje deluje nadzorni svet Hranilnice Vipava v naslednji sestavi:

Branko Košuta, predsednik,

Miloš Lavrenčič, član, namestnik predsednika,

Nežka Sojar, član

Sergio Stancich, 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 2008 je nadzorni svet na štirih (4) rednih sejah in devetnajstih (19) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2007 z mnenjem k temu poročilu,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2008,
- letno poročilo in posamična poročila o notranjem revidiranju,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih opravljenih pregledov,
- sprejemanje notranje regulative (pravilniki, strategije, politike...),
- potrjevanje večjih naložb (kreditni z večjo skupno izpostavljenostjo).

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 hranilnice, delo notranje revizije ter nadziral vodenje hranilnice.

Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje hranilnice v letu 2008 uspešno. Nadzorni svet je preveril letno poročilo za leto 2008 z vsebovanim mnenjem pooblaščenega revizorja, revidiranimi računovodskimi izkazi hranilnice in pojasnili k računovodskim izkazom.

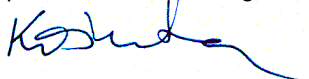
Nadzorni svet na revizijsko poročilo revizijske hiše UHY Revizija in svetovanje d.o.o. nima pripomb.

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 2008.

Na osnovi zakonskih in statutarnih določil ter v skladu s sklepom uprave hranilnice z dne 24.02.2009 je nadzorni svet sprejel sklep, da se del dobička iz leta 2008 v znesku 7.565,64 EUR razporedi v zakonske rezerve in del dobička v znesku 14.374,71 EUR v statutarne rezerve. Sklep nadzornega sveta Hranilnice Vipava je tudi, da se na osnovi 36. člena statuta preostanek dobička v znesku 129.372,42 EUR razporedi v druge rezerve poslovnega leta 2008.

Branko Košuta

predsednik nadzornega sveta



POSLOVNO POROČILO

1. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

OPIS	v tisoč EUR		
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
Bilančna vsota	25.577	23.782	22.572
Depoziti nebančnega sektorja:	22.772	21.151	20.727
- pravne osebe	914	1.425	3.201
- prebivalstvo	21.858	19.726	17.526
Kreditni nebančnemu sektorju:	6.648	6.052	4.632
- pravne osebe	3.048	2.631	1.299
- prebivalstvo	3.600	3.421	3.333
Celotni kapital	2.446	2.252	1.544
oslabitve fin.sred.merjenih po odplačni vrednosti in rezervacije	153	124	97
Zunajbilančno poslovanje	32.287	18.261	5.274
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	814	572	490
Čiste opravnine (provizije)	345	309	258
Stroški dela,splošni in administr.stroški	903	797	726
Amortizacija	54	49	36
Oslabitve	-14	1	-5
Rezervacije	11	35	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo	186	50	51
davek iz dohodka pravnih oseb	35	17	11
Čisti dobiček poslovnega leta	151	33	40
ŠTEVILO ZAPOSLENIH (na dan 31.12.)	24	23	20
Bilančna vsota / zaposlenega	1.066	1034	1.129
DELNICE			
Število delničarjev	33	34	34
Število delnic	539.406	539.406	357.499
Nominalna vrednost delnice	4,15	4,15	4,17
Knjigovodska vrednost delnice	4,53	4,18	4,32
IZBOR KAZALCEV (v %)			
a) Kapital			
Kapital (v tisoč EUR)	2.237	2.117	1.391
Kapitalska ustreznost	15,89	22,13	20,59
b) kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
oslabitve fin. sredstev merj. po odplačni vrednosti in rezervacije za prevzete obv/razvrščene akt. bilančne in in razvršč. zunajbil. postavke	0,34	0,25	0,47
c) Profitabilnost			
Obrestne marža	3,28	2,4	2,2
marža finančnega posredništva	4,72	3,9	3,6
Donos na aktivo pred obdavčitvijo	0,75	0,2	0,2
Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,12	2,3	3,7
Donos na kapital po obdavčitvi	6,61	1,5	2,9
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški /povprečna aktiva	3,86	3,6	3,8
e) Likvidnost			
likvidna sredstva/kratkoročne vloge nebančnega sektorja	3,46	3,24	3,45
likvidna sredstva/povprečna aktiva	3,02	2,95	3,13

2. PREDSTAVITEV HRANILNICE

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

2.1. Dosežki in dogodki v letu 2008

Januar 2008

Vstopili smo v sistem SISBON – sistem bonitet fizičnih oseb.

Zaprli smo Agencijo FAMA v Vipavi.

Februar 2008

Vstopili smo v plačilni sistem SEPA, ki nam omogoča čezmejna plačila majhnih vrednosti.

Marec 2008

Zaključili smo s postopkom likvidacije družbe H – konto, katere 100% lastniki smo bili.

April 2008

Zaključili smo s prenovo Agencije Ilirska Bistrica.

Junij 2008

Uvedli smo plačilne debetne in kreditne kartice z EMV tehnologijo.

27. junija je potekala letna skupščina hranilnice.

Julij 2008

Agencija Dornberk je začela poslovati v novih prostorih.

Zaprli smo agencije v Banjšicah, Čepovanu, Kanalu in Levpi.

Oktober 2008

V Postojni smo odprli novo agencijo.

December 2008

Centru za izobraževanje, rehabilitacijo in usposabljanje Vipava – Cirius Vipava smo donirali sredstva za nakup opreme.

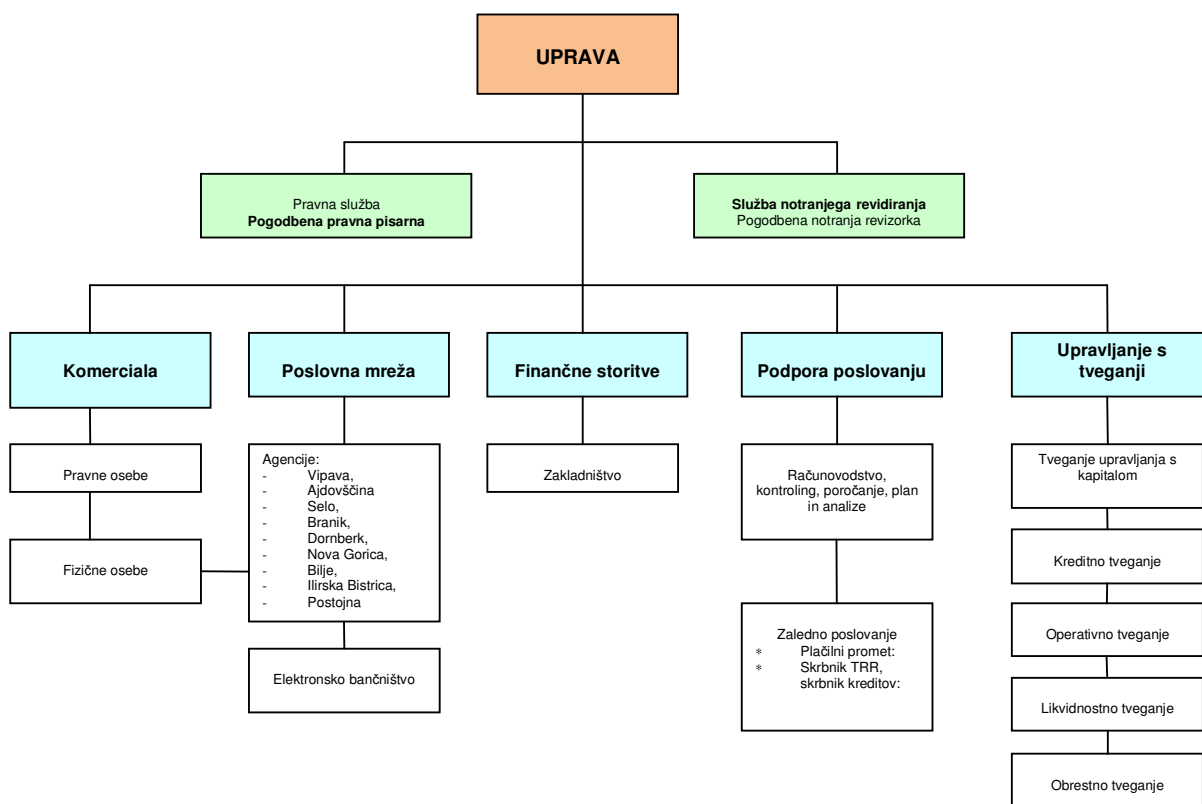
2.2. Poslovna mreža

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

V letu 2008 je bila poslovna mreža deležna velikih sprememb. Spremembe so vključevale prenove agencij ter njihovo zaprtje in odprtje. Korenite prenove sta bili deležni Agencija Ilirska Bistrica in predvsem Agencija Dornberk, ki se je preselila na novo lokacijo. Zaprtje je v letu 2008 doletelo agencije Banjšice, Čepovan, Fama - Vipava, Kanal in Levpa. V letu 2008 je Hranilnica odprla novo agencijo v Postojni.

AGENCIJA	NASLOV	
AGENCIJA VIPAVA - sedež	Glavni trg 15	Vipava
AGENCIJA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 4/c	Ajdovščina
AGENCIJA SELO	Selo 7	Črniče
AGENCIJA BRANIK	Branik 75	Branik
AGENCIJA DORNBERK	Ulica Bojana Vodopivca 5	Dornberk
AGENCIJA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
AGENCIJA BILJE	Bilje 105	Renče
AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 19	Ilirska Bistrica
AGENCIJA POSTOJNA	Cankarjeva ul. 1b	Postojna

2.3. Notranja organizacija Hranilnice Vipava d.d.



3. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2008

3.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Prvo polletje 2008 je bilo zaznamovano s predsedovanjem Slovenije EU. V tem ekonomskem okolju se je v letu 2008 evrsko območje razširilo na 15 članic, saj sta evro prevzeli novi članici Ciper in Malta. Dokončana je bila tudi širitev šengna z devetimi novimi članicami, med njimi tudi Slovenijo, potem ko je bil odpravljen še nadzor na zračnih mejah.

Z zlomom ameriške investicijske banke Bear Stearns v marcu, prvimi opozorili največjih hipotekarnih ponudnikov Fannie Mae in Freddie Mac in reševanjem največje ameriške zavarovalnice AIG v septembru je v tretjem četrtletju kulminirala finančna kriza, ki se je v zadnjem trimesečju nezadržno prenašala v realni sektor in celo na cele nacionalne ekonomije (Islandija, kot prva članica EU se znajde pred bankrotom tudi Madžarska).

Svetovna finančna kriza je močno vplivala tudi na gibanje obrestnih mer. V leto 2008 smo vstopili z zatečeno relativno visoko ključno evrsko obrestno mero v višini 4,00%, ki je bila v tretjem kvartalu celo zvišana na 4,25%, vendar je konec leta skozi postopno zniževanje dočakala na nivoju 2,50% in kot zadnje dejanje na dan 02.04.2009 na višini 1,25%. Podobno se je z ekonomsko – finančnimi ukrepi vlade gibala obrestna mera refinanciranja pri FED, ki je s 4,25% v decembru 2007 padla na 0,25% v decembru 2008. Manjše je bilo nihanje evropske medbančne obrestne mere za depozite čez noč (EONIA), ki je s 3,88% v decembru 2007 padla na 2,27% v decembru 2008. Vzporedno z gibanjem navedenih obrestnih mer se znižuje tudi referenčna obrestna mera EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), ki pomembno neposredno vpliva na poslovanje v slovenskem bančnem okolju. Tako je kot primer 6 mesečni EURIBOR v decembru 2007 znašal 4,70%, v decembru 2008 3,00%, na dan 08.04.2009 pa le še 1,632%.

Podobno kot so na vseh svetovnih borzah vrednostni papirji izgubljali vrednost, je tudi glavni delniški indeks Ljubljanske borze SBI20 izgubil 67,5%, SBI TOP pa 66,1% svoje vrednosti.

Posledično z recesijo v mednarodnem gospodarskem okolju se je tudi v Sloveniji gospodarska dinamika zelo ohlajala. Glavni notranji razlogi za padec gospodarske rasti sta bila počasnejša rast domačega trošenja in padec menjave s tujino. Posledice zmanjšanja gospodarske aktivnosti so vodile do upadanja proizvodnje, zmanjševanja naročil in povečevanja zalog, desezonirana stopnja registrirane brezposelnosti pa se po rekordni najnižji stopnji začela zviševati. V letu 2008 se je v Sloveniji pospešeno znižala inflacija, ki je na medletni ravni v decembru beležila rast cen za 2,1%.

Poslovanje bančnega sektorja v Sloveniji se je v letu 2008 bistveno spremenilo zaradi vseh navedenih razlogov. Čeprav slovenske banke niso utpele neposrednih izgub iz izvedenih finančnih instrumentov, je finančna kriza bistveno vplivala na poslovanje bank, ki je bilo v letu 2008 precej slabše kot v letu 2007. Pomembna poteza je v novembru 2008 neomejeno jamstvo Slovenije za depozite prebivalstva in malih podjetij pri bankah in hranilnicah s sedežem v Sloveniji, tudi kasneje se je država aktivno vključevala v reševanje finančne in gospodarske krize. Bančni sektor tako v letu 2008 beleži manjšo rast bilančne vsote (cca 12%, v letu 2007 25%), z zmanjševanjem medbančnega kreditiranja se je zmanjšala rast kreditiranja nebančnega sektorja. V zadnjem trimesečju leta 2008 in posebej v letu 2009 se zaradi posledic gospodarske in finančne krize ter izgub na kapitalskih trgih bančni sektor sooča z velikimi posledicami kreditnih in tržnih tveganj.

3.2. Poslovne in razvojne usmeritve

3.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

V prvih mesecih leta 2008 je Hranilnica Vipava d.d. bistveno posodobila računalniško opremo. Vsi starejši računalniki so bili zamenjani z novejšimi z LCD zasloni in laserskimi tiskalniki. Skupno je bilo v letu 2008 zamenjanih oz. novo vključenih 15 računalnikov in 12 laserskih tiskalnikov. Na vseh novo vzpostavljenih delovnih postajah je nameščen operacijski sistem Windows XP, Microsoft Office in protivirusna zaščita.

Glavna aktivnost v začetku leta 2008 je bila namenjena pridobitvi dovoljenj za poslovanje s plačilnimi karticami. Aktivnosti so vključevale pridobitve ustreznih licenc MasterCard-a, dovoljenje Banke Slovenije kot tudi podpisu vseh potrebnih medsebojnih pogodb do Banke Koper in članic Active, priprave ustrezne dokumentacije, operativnih postopkov in navodil.

Predstavniki Hranilnice smo se udeleževali sestankov koordinacijskega odbora, tehnološke in skupine za tržno komuniciranje v sklopu Active.

Za potrebe kartičnega poslovanja je bila vzpostavljena varna povezava do Banke Koper, ki s pomočjo usmerjevalnikov zagotavlja zelo varen prenos podatkov, poleg tega pa omogoča tudi on-line avtorizacije vseh transakcij s karticami Hranilnice. Tako smo zagotovili, da se pred vsako transakcijo z debetnimi karticami preverja stanje na transakcijskem računu imetnika (on-line avtorizacija).

V drugi polovici leta 2008 smo posodobili tudi komunikacijsko opremo povezav z agencijami. Tako so bili vsi usmerjevalniki na posodobljenih lokacijah zamenjani z novimi, s čimer smo povečali hitrost in varnost delovanja.

Julija 2008 smo preselili agencijo Dornberk v nove prostore, vsa računalniška in telekomunikacijska oprema je bila ob tej priložnosti zamenjana z novo. Oktobra 2008 smo odprli novo agencijo v Postojni.

Na področju plačilnega prometa je bilo precej aktivnosti. Hranilnica je februarja 2008 vstopila v sistem SEPA, ki nam omogoča čezmejna plačila. Zaradi spremembe standarda posredovanja plačilnih paketov je Hranilnica v okviru Hibis skupine za SEPO sodelovala pri pripravah, koordiniranju in testiranjih s HRC-em d.o.o. kot razvijalcem programske podpore.

Zaradi predvidene migracije plačilnega sistema malih vrednosti (žiro kliring) in SEPA plačil v okolje Bankart-a je bilo v letu 2008 opravljenih več testov z Bankartom in Banko Slovenije, za namen povezljivosti smo morali vzpostaviti nov telekomunikacijski kanal do Bankart-a.

Posodobljena je bila tudi programska oprema za izvajanje plačil v sistemu TARGET, nameščena je bila nova podpora za povezovanje preko vstopne točke v Ljubljani, v novembru 2008 pa so bile izvedene tudi vse nadgradnje v SWIFT sistemu, ki je varnostni sistem izmenjave plačil z bilateralnimi ključi zamenjal s tako imenovano RMA podporo.

V zadnjem četrtletju 2008 je Hranilnica sama pričela s tiskanjem in pošiljanjem izpiskov TRR, ki jih je prej opravljal zunanji pogodbeni partner. Za ta namen smo oktobra prilagodili programske opreme, kupili nov kuvertirni stroj, v januarju 2009 pa še zmogljivejši laserski tiskalnik.

3.3. Pregled poslovanja hranilnice

3.3.1 Finančni položaj hranilnice

Bilančna vsota hranilnice je konec leta 2008 znašala 25.577 tisoč EUR. V primerjavi s preteklim letom se je povečala za 1.795 tisoč EUR oziroma 8%.

Struktura aktive se v hranilnici glede na predhodno leto ni bistveno spremenila. Krediti bankam predstavljajo 50% celotne aktive, krediti strankam, ki niso banke pa 26% celotne aktive.

Tudi pri strukturi pasive ni zaslediti bistvenih sprememb v primerjavi s predhodnim letom. Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti predstavljajo 89% celotne pasive, v letu 2007 so predstavljale enak delež.

BILANCA STANJA PO STRUKTURI AKTIVE IN PASIVE V DOMAČI IN TUJI VALUTI

	31.12.2008	31.12.2007
Aktiva		
- v EUR z valutno klavzulo	0	0
- v EUR	25.577	23.782
Skupaj aktiva	25.577	23.782
Pasiva		
- v EUR z valutno klavzulo	0	0
- v EUR	25.577	23.782
Skupaj pasiva	25.577	23.782

MEDBANČNO POSLOVANJE

Kreditni bankam	31.12.2008	struktura v %	31.12.2007	struktura v %	Indeks 2008/2007
Kratkoročni krediti	12.800	100	13.200	98	97
Dolgoročni krediti	0	0	248	2	0
SKUPAJ	12.800	100	13.448	100	95

Kreditni bankam tudi v letu 2008 predstavljajo pretežni del aktive. V primerjavi s predhodnim letom so se zmanjšali za 648 tisoč EUR nominalno oziroma za 5%. Zmanjšanje kreditov bankam je posledica preusmeritve naložb v finančna sredstva v posesti do zapadlosti, kjer hranilnica beleži porast v primerjavi s predhodnim letom.

Vsi krediti so kratkoročni.

Obresti, ki v prikazu niso vključene znašajo po stanju na dan 31.12.2008 76 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2007 pa 102 tisoč EUR.

FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI

	31.12.2008	struktura v %	31.12.2007	struktura v %	indeks 2008/2007
Dolgoročni vred. Papirji - CD	2.520	100	501	100	503
Skupaj	2.520	100	501	100	503

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti predstavljajo 10 odstotkov celotne aktive. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica povečanje za 2.019 tisoč EUR nominalno oziroma za 403%. Med finančnimi sredstvi v posesti do zapadlosti izkazuje hranilnica dolgoročno naložbo v potrdila o vlogi pri hranilnici.

Obresti, ki v prikaz niso vključene, znašajo po stanju na dan 31.12.2008 14 tisoč EUR, po stanju na dan 31.12.2007 pa 4 tisoč EUR.

FINANČNA SREDSTVA RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

	31.12.2008	struktura v %	31.12.2007	struktura v %	indeks 2008/2007
Do bank in hranilnic	25	1	25	1	100
Do strank ki niso banke	2.310	99	2.637	99	88
SKUPAJ	2.335	100	2.662	100	88

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo predstavljajo 9 odstotkov celotne aktive. V primerjavi s letom 2007 so se ta sredstva zmanjšala za 327 tisoč EUR nominalno oziroma za 12 odstotkov v primerjavi s predhodnim letom.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo do bank in hranilnic so ostala na isti ravni in predstavljajo v strukturi le 1% delež. V tej kategoriji izkazuje hranilnica kapitalsko naložbo v finančno družbo v znesku 25 tisoč EUR.

Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo do strank, ki niso banke predstavljajo v strukturi teh sredstev 99% delež. Med temi sredstvi izkazuje hranilnica naložbo v neodvisno družbo v znesku 2 tisoč EUR, naložbe v obveznice Republike Slovenije v znesku 1.788 tisoč EUR, naložbe v državne vrednostne papirje v znesku 237 tisoč EUR ter naložbe v druge finančne organizacije v znesku 283 tisoč EUR.

Zmanjšanje finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo izhaja iz naslova zapadlosti obveznic RS v letu 2008.

Obresti za finančna sredstva razpoložljiva za prodajo v prikaz niso vključena in znašajo po stanju na dan 31.12.2008 56 tisoč EUR (v letu 2007 60 tisoč EUR).

POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Kredit	31.12.2008	struktura v %	31.12.2007	struktura v %	Indeks 2008/2007
Kratkoročni krediti	565	16	366	11	154
Dolgoročni krediti	3.035	84	3.055	89	99
SKUPAJ	3.600	100	3.421	100	105

vloge prebivalstva	31.12.2008	struktura v %	31.12.2007	struktura v %	Indeks 2008/2007
transakcijski računi	7.941	36	7.095	36	112
vezane vloge	13.917	64	12.631	64	110
do enega leta	13.444	62	12.506	63	108
nad enim letom	473	2	125	1	378
SKUPAJ	21.858	100	19.726	100	111

POSLOVANJE S PRAVNIMI IN DRUGIMI OSEBAMI

Krediti pravnim in drugim osebam	31.12.2008	struktura v %	31.12.2007	struktura v %	Indeks 2008/2007
Kratkoročni krediti	1.392	46	1.600	61	87
Dolgoročni krediti	1.656	54	1.031	39	161
SKUPAJ	3.048	100	2.631	100	116

vloge pravnih in drugih oseb	31.12.2008	struktura v %	31.12.2007	struktura v %	Indeks 2008/2007
transakcijski računi	51	6	97	7	53
vezane vloge	863	94	1.328	93	65
do enega leta	863	94	1.328	93	65
nad enim letom	0	0	0	0	0
SKUPAJ	914	100	1.425	100	64

Krediti

Krediti nebančnemu sektorju znašajo po stanju na dan 31.12.2008 6.648 tisoč EUR in predstavljajo 26 odstotni delež v bilančni vsoti hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica v tem segmentu 10 odstotno rast.

Med krediti strankam, ki niso banke predstavljajo krediti kmetijskemu sektorju 40, krediti občanom in samostojnim podjetnikom 22, krediti za proizvodnjo 10, in krediti za ostale namene 28 odstotni delež v strukturi vseh kreditov nebančnemu sektorju.

Krediti prebivalstvu znašajo 3.600 tisoč EUR in so se v primerjavi z letom 2007 povečali za 5 odstotkov. Kratkoročni krediti prebivalstvu predstavljajo 16 odstotkov, dolgoročni krediti pa 84 odstotkov vseh kreditov prebivalstvu.

Med krediti prebivalstvu so prikazani tudi krediti samostojnim podjetnikom, ki znašajo 629 tisoč EUR.

Krediti pravnim osebam znašajo 3.048 tisoč EUR in so se v primerjavi s predhodnim letom povečali za 16 odstotkov. Kratkoročni krediti, ki predstavljajo v strukturi vseh kreditov pravnim osebam 46 odstotkov, so se v primerjavi s predhodnim letom zmanjšali za 13 odstotkov. Med dolgoročnimi krediti pravnim osebam, ki predstavljajo 54 odstotkov pa so se v primerjavi z letom 2007 povečali za 61 odstotkov.

Kratkoročni krediti prebivalstvu predstavljajo v strukturi vseh kreditov nebančnemu sektorju 8,5 odstotkov, dolgoročni 45,7 odstotkov, kratkoročni krediti pravnim osebam 20,9 odstotkov, dolgoročni pa 24,9 odstotkov.

Obresti v prikazu niso zajete in znašajo za kredite prebivalstvu po stanju na dan 31.12.2008 15 tisoč EUR, od tega je 7 tisoč EUR obresti samostojnih podjetnikov.

Obresti za kredite pravnim osebam znašajo na dan 31.12.2008 23 tisoč EUR.

Obveznosti

Med vloge strank, ki niso banke uvršča hranilnica vloge prebivalstva, samostojnih podjetnikov ter pravnih in drugih oseb. Po stanju na dan 31.12.2008 znašajo 22.772 tisoč EUR in predstavljajo 89 odstotkov v strukturi bilančne vsote hranilnice.

Vloge prebivalstva so se v primerjavi z letom 2007 povečale za 11 odstotkov oziroma za 2.132 tisoč EUR nominalno.

V strukturi vlog prebivalstva predstavljajo transakcijski računi fizičnih in pravnih oseb 36 odstotkov, vezane vloge pa 64 odstotkov (kratkoročne 62, dolgoročne pa 2 odstotka).

V sklopu vlog prebivalstva so prikazane vloge samostojnih podjetnikov in sicer v okviru postavke transakcijskih računov. Po stanju na dan 31.12.2008 znašajo vloge samostojnih podjetnikov 84 tisoč EUR.

Vloge pravnih in drugih oseb so se v primerjavi s predhodnim letom znižale za 36 odstotkov oziroma za 511 tisoč EUR.

DELNIŠKI KAPITAL

Kapital	31.12.2008	31.12.2007	razlika +/-
Osnovni kapital	2.238	2.238	0
Rezerve (vključno z zadržanim dobičkom)	218	66	152
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0
Skupaj	2.456	2.304	152

Delniški kapital se je v primerjavi s predhodnim letom povečal za 152 tisoč EUR, kar izhaja iz prerazporeditve dobička poslovnega leta 2008 v rezerve. Skladno z ZGD 1 ter statutom hranilnice se namreč čisti dobiček poslovnega leta 2008 razporedi v zakonske, statutarne rezerve oziroma druge rezerve iz dobička.

3.3.2 Finančni rezultat hranilnice

Hranilnica tudi za poslovno leto beleži ugoden poslovni rezultat. V primerjavi z letom 2007 se je dobiček pred obdavčitvijo povečal za 272 odstotkov oziroma nominalno za 136 tisoč EUR.

V letu 2008 je bilo doseženih 814 tisoč EUR čistih obresti (v letu 2007 572 tisoč EUR). Med prihodki iz obresti je največ obresti iz danih kreditov in vlog in sicer 1.250 tisoč EUR, kar predstavlja 91 odstotkov vseh prihodkov iz obresti. Med odhodki za obresti izkazuje hranilnica obresti za finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti, to je 558 tisoč EUR.

PRIHODKI

Prihodki iz obresti	1.372
Prihodki iz dividend	1
Prihodki iz opravnin	383
Drugi čisti poslovni dobički	23
Oslabitve	11

Prihodki iz obresti predstavljajo 77odstotkov vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 30%, kar pomeni nominalno za 324 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov hranilnice 21 odstotkov. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki povečali za 14 odstotkov oziroma za 48 tisoč EUR.

Ostale prihodke predstavljajo drugi čisti poslovni dobički in oslabitve, ki v strukturi vseh prihodkov hranilnice predstavljajo 2 odstotka.

ODHODKI

Odhodki za obresti	558
Odhodki za opravnine	38
Čiste izgube iz odprave pripoznanja sredstev	4
Druge čiste poslovne izgube	11
Stroški dela	586
Splošni in administrativni stroški	317
amortizacija	54
rezervacije	11
oslabitve	25
Davek iz dohodka iz dejavnosti	35

Odhodki za obresti predstavljajo 34 odstotke v strukturi vseh odhodkov poslovnega leta. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela in sicer 36 odstotni delež. Tudi splošni in administrativni stroški predstavljajo pomemben del v okviru vseh odhodkov hranilnice in sicer 19 odstotkov. V primerjavi s predhodnim letom so se povečali le za 4 odstotke.

Obrestna marža, izračunana na povprečno aktivo znaša v letu 2008 3,28 odstotkov (v predhodnem letu 2,4 odstotke).

Marža finančnega posredništva, ki je izračunana kot seštevek neto obrestnih in neto neobrestnih prihodkov v primerjavi s povprečno bilančno vsoto, znaša za poslovno leto 4,72 odstotkov (v predhodnem letu 3,9 odstotkov).

3.4 Delniški kapital in delničarji

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2008 2.446 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31.12.2006 povečal za 194 tisoč EUR. Največje povečanje izhaja iz naslova razdelitve dobička poslovnega leta 2008, ki znaša 151 tisoč EUR, ostalo povečanje pa iz naslova višjega presežka iz prevrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, ki je sicer po stanju na dan 31.12.2008 negativen (-10 tisoč EUR), je pa v primerjavi s stanjem na dan 31.12.2006 višji (-52 tisoč EUR).

DOBIČEK NA DELNICO

	2008	2007
Čisti dobiček (v EUR)	151.313	33.159
Tehtano povprečno število navadnih delnic (v EUR)	539.406	387.817
Osnovni dobiček na delnico	0,28	0,09

Čisti dobiček na delnico je izračunan kot razmerje med čistim dobičkom hranilnice v poslovnem letu in tehtanim povprečnim številom vseh delnic.

KAPITAL

Osnovni kapital	2.238	2.238
Kapitalske rezerve	0	0
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	218	66
- primanjkljaj iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP	-10	-52
- čista izguba iz prejšnjih let	0	0
Skupaj knjigovodski kapital	2.446	2.252

Osnovni kapital hranilnice v višini 2.238 tisoč EUR sestavlja 539.406 rednih kosovnih delnic. Rezerve iz dobička so se v primerjavi z letom 2007 povečale za 152 tisoč EUR, kar izhaja iz prerazporeditve čistega dobička poslovnega leta 2008. Primanjkljaj iz prevrednotenja finančnih sredstev se je znižal za 42 tisoč EUR in se nanaša na prevrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2008 znaša 4,53 EUR, na dan 31.12.2007 pa 4,18 EUR.

Nominalna vrednost delnice je glede na leto 2007 nespremenjena in znaša 4,15 EUR.

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

	31.12.2008		31.12.2007	
	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
KMETIJSKA ZADRUGA VIPAVA z.o.o. Vipava	200.051	37,09%	197.220	36,56%
AGROIND VIPAVA 1894 VIPAVA d.d. Vipava	101.832	18,88%	100.391	18,61%
ZADRUŽNA BANKA DOBERDOB-SOVODNJE Doberdob ITALIJA	52.811	9,79%	52.811	9,79%
ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA Opčine ITALIJA	52.811	9,79%	52.811	9,79%
KB1909 – Societa Finanziaria per Azioni Gorica ITALIJA	26.460	4,91%	26.086	4,84%
ZAVAROVALNICA TRIGLAV d.d. Ljubljana	22.633	4,20%	22.633	4,20%
FELCOM d.o.o. Vrhopolje	7.837	1,45%	7.837	1,45%
KAR IMPEX d.o.o. Vipava	7.837	1,45%	7.837	1,45%
GO-LES d.o.o. Vipava	7.544	1,40%	7.544	1,40%
KMETIJSTVO VIPAVA d.d. Šempeter pri Gorici	5.773	1,07%	5.773	1,07%
OSTALI	53.817	9,97%	58.463	10,84%
SKUPAJ	539.406	100,00 %	539.406	100,00%



3.4.2 Lastniška struktura

Lastniki delnic so:

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji – pravne osebe	132.082	24,49%
Domači delničarji – pravne osebe	383.516	71,11%
Domači delničarji – fizične osebe	23.808	4,41%

RAČUNOVODSKO POROČILO

1. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

1.1. Bilanca stanja – kratka shema

Zap. štev.	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	2.3.1	797	643
2	All.	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	2.3.2	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	2.3.3	2.335	2.662
5	A.VII.	Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni varovanju		0	0
6	A.V.	Kreditni	2.3.4	19.448	19.500
		Kreditni bankam	2.3.4.1	12.800	13.448
		Kreditni strankam, ki niso banke	2.3.4.2	6.648	6.052
7	A.VI.	Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.3.5	2.520	501
8	A.VIII.	Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem		0	0
9	A.IX.	Obresti od finančnih sredstev	2.3.6	181	206
10	A.XVI.	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	0
11	A.X.	Opredmetena osnovna sredstva	2.3.7	198	190
12	A.XI.	Naložbene nepremičnine		0	0
13	A.XII.	Neopredmetena sredstva	2.3.8	57	58
14	A.XIII.	Dolg. naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb		0	0
15	A.XIV.	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.3.9	0	17
		Terjatve za davek		0	17
		Odložene terjatve za davek		0	0
16	A.XV.	Druga sredstva	2.3.10	41	5
17		SKUPAJ SREDSTVA		25.577	23.782
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	2.3.11	-22.772	-21.151
		Vloge bank		0	0
		Vloge strank, ki niso banke		-22.772	-21.151
		Kreditni bank		0	0

Zap. štev.	Oznaka bil. post.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
	1	2		3	4
		Krediti strank, ki niso banke		0	0
		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	2.3.12	-63	-35
26	P.XII.	Obveznosti, vezane na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	0
27	P.IX.	Rezervacije	2.3.13	-79	-73
28	P.X.	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.3.14	-32	-32
		Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		-32	-18
		Odložene obveznosti za davke		0	-14
29	P.XI.	Druge obveznosti	2.3.15	-185	-239
30		SKUPAJ OBVEZNOSTI		-23.131	-21.530
31	P.XIII.	Osnovni kapital	2.3.16	-2.238	-2.238
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)	2.3.17	10	52
35	P.XVII.	Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2.3.18	-218	-66
36	P.XVIII.	Lastni deleži		0	0
37	P.XIX.	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta		0	0
38		SKUPAJ KAPITAL		-2.446	-2.252
39		SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		-25.577	-23.782

1.2. Izkaz poslovnega izida- kratka shema

Zap.štev.	VSEBINA	POJASNILO	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	4	5
1	Prihodki iz obresti in podobni prihodki		1.372	1.048
2	Odhodki za obresti in podobni odhodki		-558	-476
3	Čiste obresti (1-2)	2.4.1	814	572
4	Prihodki iz dividend	2.4.2	1	1
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		383	335
6	Odhodki za opravnine (provizije)		-38	-26
7	Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	2.4.3	345	309
8	Reallizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida		0	0
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju		0	0
10	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	2.4.4	-4	0
14	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.4.5	12	48
15	Administrativni stroški	2.4.6	-903	-797
16	Amortizacija	2.4.7	-54	-49
17	Rezervacije	2.4.8	-11	-35
18	Oslabitve	2.4.9	-14	1
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)		186	50
23	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.4.10	-35	-17
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (24+25)		151	33
25	Čisti dobički/izgube po obdavčitvi iz ustaljenega poslovanja		0	0
26	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (24+25)		151	33
27	Osnovni čisti dobiček/izguba na delnico		0,28	0,09

1.3. Izkaz denarnih tokov

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	3
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	186	51
	Amortizacija	54	49
	Oslabitev/(odprava oslabitve) finančnih sredstev v posesti do zapadlosti	-10	-10
	Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev, naložbenih nepremičnin, neopredmetenih dolgoročnih sredstev in drugih sredstev	0	0
	Oslabitev naložb v kapital v odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe (Slabo ime)	0 0	9 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	4	0
	Neto (dobički)/izgube pri prodaji neopredmetenih dolgoročnih sredstev	0	0
	Drugi (dobički)/izgube iz naložbenja	-2	1
	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)	61	-76
	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	11	35
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	304	59
b	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev	1.068	896
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, pripoznanih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	327	2.082
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov	752	-1.217
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje izvedenih finančnih sredstev, namenjenih varovanju	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje obresti od finančnih sredstev	25	30
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje časovno odloženih stroškov	-21	-1
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-15	2

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	3
C	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	1.589	467
	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 poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog, kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	1.621	424
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) izvedenih finančnih obveznosti	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obresti od finančnih obveznosti	28	29
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) časovno odloženih prihodkov	-14	-23
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) obveznosti vezanih na nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-46	37
č	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	2.961	1.422
d	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-18	-2
e	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	2.943	1.420
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a	Prejemki pri naložbenju	0	200
	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	0	200
	Drugi prejemki iz naložbenja	0	0
b	Izdatki pri naložbenju	-2.089	-62
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin)	-44	-46
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih dolgoročnih sredstev)	-26	-16
	(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)	-2.019	0
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-2.089	138
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a	Prejemki pri financiranju	0	746
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	0
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	746
	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

Oznaka	VSEBINA	ZNESEK POSLOVNEGA LETA	ZNESEK PREJŠNJEGA LETA
1	2	3	3
	(Druga izplačila, povezani s financiranjem)	0	0
c	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	0	746
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)	854	2.304
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	11.743	9.439

1.4. Izkaz gibanja kapitala

• Leto 2008

ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljan. Finančnimi instrumenti	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	2.238	0	0	-52	64	2	0	0	2.252
2	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	0	0	0	43	0	0	0	0	43
3	Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja drugih sredstev	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu - presežku iz prevrednotenja (2 do 5)	0	0	0	43	0	0	0	0	43
7	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	0	0	0	0	0	0	0	151	151
8	Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	0	0	0	43	0	0	0	151	194
9	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala		0	0	0	0	0	0	0	0
10	Vračilo kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	151		0	-151	0
15	Poravnava izgube prejšnjih let	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Drugo*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	2.238	0	0	-9	215	2	0	0	2.446
18	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA									

• Leto 2007

ozn. post.	VSEBINA	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Kapital v zvezi s sestavljan. Finančnimi instrumenti	Presežek iz prevrednotenja	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček oz. izguba	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta	Skupaj kapital
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ZAČETNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	1.492	0	0	19	31	2	0	0	1.544
2	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo	-	0	0	-71	0	0	0	0	- 71
3	Čisti dobički/izgube iz varovanja denarnih tokov	-	0	0	0	0	0	0	0	-
4	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev	-	0	0	0	0	0	0	0	-
5	Čisti dobički/izgube iz prevrednotenja drugih sredstev	-	0	0	0	0	0	0	0	-
6	Skupaj čisti dobički/izgube po obdavčitvi, pripoznani neposredno v kapitalu - presežku iz prevrednotenja (2 do 5)	-	0	0	-71	0	0	0	0	- 71
7	Čisti dobiček/izguba poslovnega leta (iz izkaza poslovnega izida)	-	0	0	0	0	0	0	33	33
8	Skupaj čisti dobiček/izguba poslovnega leta pripoznan v kapitalu (6+7)	-	0	0	-71	0	0	0	33	38
9	Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	746	0	0	0	0	0	0	0	746
10	Vračilo kapitala	-	0	0	0	0	0	0	0	-
11	Čisti nakup/prodaja lastnih delnic	-	0	0	0	0	0	0	0	-
12	Izplačilo (obračun) dividend/nagrad v obliki delnic	-	0	0	0	0	0	0	0	-
13	Izplačilo (obračun) dividend	-	0	0	0	0	0	0	0	-
14	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	-	0	0	0	33	0	0	-33	-
15	Poravnava izgube prejšnjih let	-	0	0	0	0	0	0	0	-
16	Drugo*	-	0	0	0	0	0	0	0	-
17	KONČNO STANJE V OBRAČUNSKEM OBDOBJU	2.238	0	0	-52	64	2	0	0	2.252
18	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA									

2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1 Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev

2.1.1 Osnovni podatki

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 hranilnica upošteva določbe zakona o gospodarskih družbah, mednarodne računovodske standarde, predpise Banke Slovenije in druge zakonske predpise.

Za revizijo letnega poročila za poslovno leto 2008 je bila na skupščini hranilnice dne 27.06.2008 izbrana revizijska hiša Uhy Revizija in svetovanje d.o.o. Ljubljana.

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

Obseg in vsebino letnega poročila določajo Mednarodni standardi računovodskega poročanja, Zakon o gospodarskih družbah, Banka Slovenije s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic 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.

2.1.2 Pomembnejše računovodske usmeritve

Denar

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.

Denarni ustrezniki

Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki so takoj pretvorljive v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti nepomembno.

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

Finančna sredstva razvršča hranilnica praviloma ob prvem pripoznanju v naslednje kategorije:

- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo,
- krediti,
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti.

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

Hranilnica ne razpolaga s sredstvi v posesti za trgovanje.

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

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Hranilnica vrednoti takšna sredstva po pošteni vrednosti skozi kapital. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v kapitalu. Čisti učinki prodaje teh sredstev se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, se izkažejo v poslovnem izidu.

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.

Hranilnica v to kategorijo finančnih sredstev uvršča tudi naložbe v kapital neodvisnih strank.

Kategorija **kredit** je razdeljena na dve skupini in sicer: krediti bankam in krediti strankam, ki niso banke, v katero se uvrščajo dani krediti prebivalstvu (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.

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..

V kategorijo **finančna sredstva v posesti do zapadlosti** uvršča hranilnica sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in določeno zapadlostjo, ki jih ima namen posedovati do zapadlosti. Tovrstne naložbe se vrednotijo po metodi odplačne vrednosti z uporabo metode veljavne obrestne mere.

Oslabitev finančnih sredstev

- Oslabitev kreditov

Oslabitev 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 kvaliteti 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.

- **Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti**

Hranilnica po stanju na dan vsakega poročevalskega obdobja oceni, ali so prisotni znaki, ki označujejo oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. Oslabitev in odprava oslabitve se pripozna skozi kapital.

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva

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

Nabavo osnovnih sredstev odobri uprava hranilnice.

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

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

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

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

Opredmetena osnovna sredstva so:

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

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo:

- dolgoročne premoženjske pravice
- druga neopredmetena dolgoročna sredstva

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

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

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2008 so bile enake kot v predhodnem letu :

- računalniška oprema 50%
- drobn 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.

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.

Pripoznanja se odpravi, ko ugasnejo obveze, določene v pogodbi oziroma so razveljavljene ali zastarane.

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

Vsa sredstva se v hranilnici izkazujejo na predpisanih kontih iz kontnega načrta – tako dolgoročne, kratkoročne in vpogledne vloge.

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.

Ugodnosti zaposlenih

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.

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.

Hranilnica plačuje prispevke delodajalca v višini 16,1 odstotkov v skladu s slovensko zakonodajo. Razen do plačila prispevkov hranilnica nima nobenih dodatnih obveznosti. Prispevki predstavljajo stroške v tistem obdobju na katerega se nanašajo in so v izkazu poslovnega izida prikazani v okviru stroškov dela.

Zaposleni se upokojijo skladno s slovensko zakonodajo in takrat so, ob izpolnitvi določenih pogojev, upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja v hranilnici.

Te obveznosti so izmerjene v višini sedanje vrednosti prihodnjih izdatkov, vsi dobički in izgube iz tega naslova pa so vključeni v izkaz poslovnega izida.

Davki

Obračunani davek od dohodka je prikazan v višini, ki je skladna z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka je izračunan z uporabo 22% (v letu 2007 23%) davčne stopnje. Davek od dohodka vsebuje davek od dohodka tekočega leta in dve tretjini obveznosti iz naslova povečane davčne osnove pri prehodu na nov način računovodenja.

Kapital

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

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

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

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

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

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

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

Kapitalska zahteva je minimalna kapitalska zahteva za kreditno in operativno tveganje. Gre za znesek potrebnega kapitala, ki ga mora hranilnica zagotavljati za namen pokrivanja nepričakovanih izgub, povezanih s poslovanjem hranilnice. Pri tem se upošteva 4.5 poglavje ZBan-1, gre pa za seštevek kapitalske zahteve za kreditno tveganje ter kapitalske zahteve za operativno tveganje.

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

Hranilnica je zagotovila izpolnjevanje splošnih standardov upravljanja z operativnim tveganjem s sprejetim internim aktom upravljanje z operativnimi tveganji. Uporablja enostaven pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja. Pri tem sešteje oceno vseh pomembnih tveganj in tako glede na kapitalsko zahtevo združi v oceno tveganja hranilnice in v oceno ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Povezane osebe

Po sklepu Banke Slovenije o veliki izpostavljenosti se za skupino povezanih oseb šteje:

- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki predstavljajo eno samo tveganje, če se ne izkaže drugače, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje drugo ali druge osebe;
- dve ali več fizičnih ali pravnih oseb, med katerimi sicer ni odnosa v smislu obvladovanja iz prejšnje alineje, za katere pa se lahko šteje, da predstavljajo eno samo tveganje, ker so tako povezane med seboj, da finančne težave ene povzročijo težave druge ali vseh ostalih pri poplačilu dolga.

Stranki sta povezani, kadar ima ena stranka možnost neposredno ali preko enega ali več posrednikov usmerjati drugo stranko ali je usmerjena skupaj z drugo stranko (obvladujoča, odvisna in soodvisna podjetja), kadar ima ena stranka delež, ki ji zagotavlja pomemben vpliv na odločanje v drugi stranki oziroma ko izvajata skupno obvladovanje. Za povezane stranke se štejejo tudi pridružena podjetja, stranke v skupnih podvigih, člani ravnateljskega osebja in ravnateljskega osebja obvladujočega podjetja vključno z ožjimi družinskimi člani in vse stranke, ki usmerjajo, skupno obvladujejo, pomembno vplivajo ali imajo prednostno glasovalno pravico v teh strankah.

Prihodki in odhodki

Prihodki so razdeljeni na poslovne in finančne prihodke.

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

Poslovni prihodki zajemajo prejete obresti in opravnine (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.

2.2 Upravljanje s tveganji

2.2.1 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, zanjo 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 opredeljeno 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 poravnavali dospelosti obveznosti, vendar je njihovo finančno stanje trenutno šibko, ne kaže pa, da bi se v bodoče bistveno poslabšalo,
- ki plačujejo obveznosti z zamudo do 30 dni, 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 oslabitvi in oblikovanju rezervacij po MSRP v Hranilnici Vipava, trimesečno 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.

Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

V kolikor na podlagi narave posla in ocenjene kreditne sposobnosti dolžnika hranilnica oceni, da bo kredit ob zapadlosti poravnan, kredita posamično ne slabi in je predmet skupinskega ocenjevanja. Višina oslabitve takega kredita je na podlagi sprejete metodologije odvisna od preteklih izgub v posameznem bonitetnem razredu.

Če obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva, se z vidika posamične slabitve izmeri oslabitev 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

	Kredit	Oslabitev in rezervacije
Skupina A	90,16%	23,87%
Skupina B	0,99%	8,93%
Skupina C	0,73%	16,29%
Skupina D	0,17%	7,88%
Skupina E	0,35%	31,06%
Skupina P	7,60%	11,97%

Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Opis razreda finančnih instrumentov	2008	2007
Kredit	12.905	13.550
Kredit bankam in hranilnicam	12.905	13.550
Kredit strankam	6.697	6.094
Kredit posameznikom	3.279	3.306
Okvirni kredit	347	137
Kredit pravnim osebam	1.885	1.484
Okvirni kredit pravnim osebam	1.186	1.167
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	2.390	2.721
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	2.534	505

V tabeli so prikazane glavnice finančnih sredstev z vključenimi obrestmi in provizijami ter upoštevanimi popravki vrednosti.

Največja posamična izpostavljenost kreditnemu tveganju

Opis razreda finančnih instrumentov	Skupaj	Največja posamična izpostavljenost
Kreditni bankam	12.905	5.028
Kreditni strankam, ki niso banke	6.697	
- krediti podjetjem	3.071	452
- fizičnim osebam	3.626	289

Prikazane so glavnice finančnih sredstev z vsemi pripadajočimi obrestmi in stroški ter upoštevanimi popravki vrednosti.

Kreditni glede na vrsto zavarovanja

Stanje glavnice in obresti ter pripadajočih stroškov na dan 31.12.2008			
Vrsta prejetega zavarovanja	Banke	Fizične osebe in s.p.	Pravne osebe
Hipoteka	0	1.503	1359
Premično zavarovanje	0	139	1
Zavarovanje z depozitom	0	37	0
Zavarovanje pri zavarovalnici	0	739	0
zavarovanje z menicami	0	190	800
Zavarovanje s poroštvom	0	202	895
Zavarovanje ostalo	0	805	0
Nezavarovano	12.905	11	16
Skupaj	12.905	3.626	3.071

Poštena vrednost prejetega zavarovanja za kredite zavarovane s hipotekami znaša 14.042 tisoč EUR, za tiste, ki so zavarovani s premičnim premoženjem pa 1.157 tisoč EUR.

Izpostavljenost po posameznih namenih

Opis	Finančne storitve	Kreditni občanom in sp.jem	Samostojnim podjetnikom	Kmetijski sektor	Proizvodnja	Ostali nameni	Skupaj
Kreditni bankam in hranilnicam	12.905	0		0	0	0	12.905
Kreditni strankam	0	1.483		2.675	660	1.879	6.697
Kreditni posameznikom	0	1.403		1.598	23	123	3.147
Okvirni krediti	0	80		278	65	56	479
Kreditni pravnim osebam	0	0		631	547	712	1.890
Okvirni krediti pravnim osebam	0	0		169	25	987	1.181
Skupaj	12.905	1.483		2.675	660	1.879	19.602

Kreditni glede na zapadlost in oslabitve

Opis	zamude	0- 15 dni	zamude	16- 90	zamude	91- 180	zamude	181- 360	zamude	nad 360
	znesek	oslabitve	znesek	dni oslabitve	znesek	dni oslabitve	znesek	dni oslabitve	znesek	dni oslabitve
skupinske slabitve	A		B		C		D		E	
Kreditni bankam in hranilnicam										
Kreditni strankam	6.133	45	40	11	10	2	5	1	2	7
Kreditni posameznikom	3.579	35	34	9	7	1	5	1	2	7
Kreditni pravnim osebam	2.554	10	7	2	4	1	0	0	0	0
posamične slabitve										
Kreditni bankam in hranilnicam										
Kreditni strankam	506	9	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni posameznikom										
Kreditni pravnim osebam	506	9	0	0	0	0	0	0	0	0

Reprogramirani krediti

Opis razreda finančnih instrumentov	2008	2007
Kreditni strankam	116	479
Kreditni pravnim osebam	31	225
glavnica	30	226
obresti	0	2
popravki vrednosti	1	-3
Okvirni kreditni pravnim osebam	85	254
glavnica	84	249
obresti	1	4
popravki vrednosti	0	-1
neizkoriščen del kredita	0	2

2.2.2 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje pomeni izpostavljenost finančnega položaja hranilnice neugodnim spremembam tržne ravni obrestnih mer. Rezultat neugodnih sprememb obrestnih mer se odraža v povečanem tveganju izgube neto obrestnih prihodkov ter v tveganju zmanjšanja ekonomske vrednosti kapitala.

Hranilnica upravlja obrestno tveganje v skladu s sprejetimi politikami in veljavno regulativo.

Hranilnica v skladu z zahtevami baselskih standardov izvaja stres teste vzporednega premika krivulje obrestnih mer za +/- 200 bazičnih točk. Rezultati testa po stanju na dan 31.12.2008 kažejo, da vpliv spremembe obrestne mere za +/- 200 bazičnih točk ne preseže 20% vrednosti kapitala.

V spodnji tabeli so prikazane obrestne vrzeli na podlagi podatkov, ki vključujejo predvidene denarne tokove posameznih finančnih instrumentov, tako iz naslova glavnice kot pripadajočih obresti. Analiza je opravljena na podlagi podatkov na dan 31.12.2008.

V prikaz 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	796.608	-	-	-	-	-	796.608
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	26.960	77.118	8.823	34.161	344.608	2.743.739	3.235.408
Kredit	- 14.977.682	1.168.276	2.753.292	1.533.738	206.887	20.639.874	
Kredit bankam	- 11.116.532	805.562	1.049.653	-	-	-	12.971.747
Kredit strankam, ki niso banke	- 3.861.150	362.714	1.703.639	1.533.738	206.887	-	7.668.127
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	- 2.897.510	-	-	-	-	-	2.897.510
Opredmetena osnovna sredstva	197.908	-	-	-	-	-	197.908
Neopredmetena sredstva	57.124	-	-	-	-	-	57.124
Druga sredstva	40.757	-	-	-	-	-	40.757
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.119.357	17.952.310	1.177.098	2.787.453	1.878.346	2.950.626	27.865.190
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	- 16.690.289	4.328.654	1.890.162	431	-	- 22.909.536	
Vloge strank, ki niso banke	- 16.690.289	4.328.654	1.890.162	431	-	-	22.909.536
Rezervacije	79.123	-	-	-	-	-	79.123
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	32.384	-	-	-	-	-	32.384
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	32.384	-	-	-	-	-	32.384
Druge obveznosti	184.997	-	-	-	-	-	184.997
SKUPAJ OBVEZNOSTI	296.504	16.690.289	4.328.654	1.890.162	431	-	23.206.040
Osnovni kapital	2.237.636	-	-	-	-	-	2.237.636
Presežek iz prevrednotenja	- 10.165	-	-	-	-	-	- 10.165
Rezerve iz dobička	218.116	-	-	-	-	-	218.116
SKUPAJ KAPITAL	2.445.587	-	-	-	-	-	2.445.587
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	2.742.091	16.690.289	4.328.654	1.890.162	431	-	25.651.627
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	- 1.622.734	1.262.021	-3.151.556	897.291	1.877.914	2.950.626	2.213.563

2.2.3 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje izhaja iz časovnega neskladja zapadlosti virov sredstev in naložb. Nelikvidnost se pojavi, če hranilnica v določenem časovnem obdobju ne more poravnati svojih obveznosti.

Hranilnica upravljanja likvidnost v skladu z internimi politikami in veljavno regulativo.

Za potrebe upravljanja z likvidnostjo hranilnica redno spremlja:

- likvidnostne količnike,
- usklajenost ročnosti sredstev in obveznosti,
- strukturo bilance,
- dogajanja v okolju.

Hranilnica se zaveda, da je upravljanje likvidnosti pomemben del skrbnega in varnega poslovanja. V letu 2008 je ta redno poravnavala svoje bilančne in zunajbilančne obveznosti ter izpolnjevala predpise v zvezi z likvidnostjo.

V spodnji tabeli so prikazani bodoči denarni tokovi glede na preostalo zapadlost na dan 31.12.2008.

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

	na vpogled	do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 l	nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanja na rač. pri CB	796.608	-	-	-	-	-	796.608
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	-	77.118	8.823	34.161	344.608	2.770.699	3.235.409
Kreditni	10.202.732	1.194.327	1.242.447	3.393.172	3.299.458	1.307.738	20.639.874
Kreditni bankam	10.000.000	1.002.062	805.562	1.049.653	-	-	12.857.276
Kreditni strankam, ki niso banke	202.732	192.266	436.885	2.343.519	3.299.458	1.307.738	7.782.598
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-	-	154.793	2.742.717	-	2.897.510
Opredmetena osnovna sredstva	-	-	-	-	-	197.908	197.908
Neopredmetena dolgoročna sredstva	-	-	-	-	-	57.124	57.124
Druga sredstva	-	-	-	40.757	-	-	40.757
SKUPAJ SREDSTVA (1)	10.999.340	1.271.446	1.251.270	3.622.883	6.386.783	4.333.469	27.865.190
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	12.786.443	3.903.846	4.328.654	1.890.162	431	-	22.909.536
Vloge strank, ki niso banke	12.786.443	3.903.846	4.328.654	1.890.162	431	-	22.909.536
Rezervacije	-	-	-	8.430	39.268	31.425	79.123
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	32.384	-	-	32.384
Obveznosti za davek	-	-	-	32.384	-	-	32.384
Druge obveznosti	-	-	110.998	73.999	-	-	184.997
SKUPAJ OBVEZNOSTI	12.786.443	3.903.846	4.439.653	2.004.974	39.699	31.425	23.206.041

	na vpogled	do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 l	nad 5 let	SKUPAJ
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	2.237.636	2.237.636
Presežek iz prevrednotenja	-	-	-	-	-	10.165	- 10.165
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	218.116	218.116
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	-	-	2.445.586	2.445.586
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	12.786.443	3.903.846	4.439.653	2.004.974	39.699	2.477.011	25.651.627
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	- 1.787.103	- 2.632.401	- 3.188.383	1.617.909	6.347.084	1.856.458	2.213.564

2.2.4 Upravljanje kapitala

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

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

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

Kapitalska ustreznost hranilnice znaša po stanju na dan 31.12.2008 15,89 %, po stanju na dan 31.12.2007 pa 22,13%.

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 po stanju na dan 31.12.2008 je sestavljen iz:

- vplačanega osnovnega kapitala,
- kapitalskih rezerv,
- rezerv iz dobička.

Zmanjšan je za:

- sedanjo vrednost neopredmetenih dolgoročnih sredstev in z njimi povezanim presežkom iz prevrednotenja,
- primanjkljaj iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi – RZP.

Temeljni kapital hranilnice po stanju na dan 31.12.2008 znaša 2.237 tisoč EUR , dodatnega kapitala I in II hranilnica nima.

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

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

Zagotoviti mora, da so pomembna tveganja, ki jih prevzema v okviru svojega poslovanja zgodaj ugotovljena, celovito obravnavana, spremljana v okviru njenih dnevnih dejavnosti ter pravočasno predstavljena višjemu vodstvu oziroma skupini za ICAAP ter upravi in nadzornemu svetu. S tem hranilnica zmanjšuje verjetnost nastanka nepričakovanih izgub ter posledično preprečuje nastanek tveganja ugleda iz naslova teh izgub.

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

Hranilnica mora oceniti ustreznost notranjega kapitala vsaj enkrat letno ter ob vsaki pomembni spremembi. Proces ugotavljanja ustreznega notranjega kapitala je neločljivo povezan s procesom upravljanja v hranilnici. Z zgoraj navedenimi politikami in pravilnikom so opredeljena osnovna načela in strateški cilji uprave hranilnice pri izvajanju procesa ICAAP.

Izhajajoč iz kompleksnosti transakcij, velikosti hranilnice ter obsega bančnih aktivnosti upošteva v procesu ocenjevanja ICAAP sledeča tveganja:

- kreditno tveganje
- operativno tveganje
- kapitalsko tveganje
- obrestno tveganje
- likvidnostno tveganje

Temeljni kapital

	2008	2007
Osnovni kapital	2.238	2.238
Kapitalske rezerve	0	0
Rezerve iz dobička in zadržani dobiček	66	33
Odbitne postavke	-67	-154
- neopredmetena dolgoročna sredstva	-57	-58
- razlika med izkazanimi oslavitvami in rezervacijami po MSRP in sklepom o ocenjevanju izgub	0	-44
- primanjkljaj iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi RZP	-10	-52
- čista izguba iz prejšnjih let	0	0
Temeljni kapital	2.237	2.117

Kapitalska zahteva

	31.12.2008
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	1.014
izpostavljenost do institucij	333
izpostavljenost do podjetij	317
izpostavljenost do bančništva na drobno	100
izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	246
zapadle postavke	2
ostale izpostavljenosti	16
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	112
Skupaj kapitalska zahteva	1.126

Kapitalske zahteve za kreditna tveganja

Kapitalska zahteva za kreditno tveganje se izračuna najmanj v višini 8% vsote tveganjem prilagojenih zneskov izpostavljenosti, izračunanih v skladu z določbami 5. člena Sklepa o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice in v skladu z določbami Sklepa o spremembah in dopolnitvah Sklepa o izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu za banke in hranilnice.

Uvrščanje med izpostavljenost do podjetij oziroma do bančništva na drobno temelji na sprejeti interni metodologiji v hranilnici. Na osnovi izračunane mase kreditov, iz katere so izločeni krediti zavarovani z nepremičninami, se izračuna mejni znesek, ki predstavlja merilo za uvrščanje med bančništvo na drobno, pri katerem se uporablja ponder 75%, oziroma, v kolikor je mejni znesek presežen med izpostavljenost do podjetij, kar pomeni uporabo ponderja 100%.

Hranilnica izkazuje po stanju na dan 31.12.2008 1.014 tisoč EUR kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Največji delež v strukturi kapitalske zahteve za kreditno tveganje predstavlja izpostavljenost do institucij, to je 32,8 odstotka. Izpostavljenost do podjetij znaša 317 tisoč EUR oziroma 31,3 odstotka, izpostavljenost do bančništva na drobno 9,9 odstotka, izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami 24,3 odstotka, ostale izpostavljenosti ter zapadle postavke pa predstavljajo 1,6 odstotka oziroma 0,2 odstotka celotne kapitalske zahteve za kreditna tveganja.

Kapitalske zahteve za operativna tveganja

Hranilnica ta izračun izvede v skladu s Sklepom o izračunu kapitala bank in hranilnic, ki podrobneje določa sestavine in lastnosti, razmerja in omejitve ter odbitne postavke pri izračunu kapitala hranilnice in opredeljuje minimalni kapital hranilnice.

Kapitalska zahteva za operativna tveganja znaša po stanju na dan 31.12.2008 112 tisoč EUR in predstavlja 10 odstotkov celotne kapitalske zahteve.

Količnik kapitalske ustreznosti pomeni vsebinsko kapital na kapitalsko zahtevo pomnoženo z 8%. Izračuna se torej kot razmerje med regulatornim kapitalom (kapital izračunan skladno s Sklepom o izračunu kapitala) in kapitalsko zahtevo pomnožen z 8.

Hranilnica dokazuje ustreznost procesa ocenjevanja notranjega kapitala s predložitvijo Portala za pregled in ovrednotenje procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Banki Slovenije. Prvič je hranilnica izdelala in predložila ta dokument 15.01.2008.

2.3 Pojasnila k postavkam bilance stanja

2.3.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	31.12.2008		31.12.2007	
	v EUR	v tuji valuti	v EUR	v tuji valuti
Blagajna	236	0	348	0
Obvezne vloge pri centralni banki	18	0	18	0
Poravnalni račun pri Banki Slovenije	543	0	277	0
Skupaj	797	0	643	0

Hranilnica izkazuje po stanju na dan 31.12.2008 gotovino na blagajniških mestih v višini 236 tisoč EUR (31.12.2007 348 tisoč EUR). Terjatve iz naslova obveznih vlog pri Centralni banki za jamstveno shemo znašajo 18 tisoč EUR.

Obvezna rezerva v letu 2008 je izračunana v skladu s Sklepom o obveznih rezervah Banke Slovenije. Znesek obvezne rezerve se izračuna iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov statističnega poročanja), ki je dva meseca pred tistim mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v postavko poravnalni račun pri Banki Slovenije. Za obdobje izpolnjevanja od 10.12.2008 do 20.01.2009 je bila izračunana obvezna rezerva v znesku 343 tisoč EUR.

2.3.2 Finančna sredstva namenjena trgovanju

Hranilnica nima sredstev namenjenih trgovanju.

2.3.3 Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo

Pregled po vrstah in ročnosti	31.12.2008		31.12.2007	
	Kratkoročni	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni
Državni vrednostni papirji	0	2.077	0	2.404
Obveznice RS (RS 21-62)	0	1.836	0	2.163
DARS	0	241	0	241
Zakladne menice	0	0	0	0
Vrednostni papirji bank	0	0	0	0
Blagajniški zapisi BS	0	0	0	0
Vrednostni papirji drugih fin. org.	0	286	0	290
Obveznice –KDH	0	286	0	290
Investicijski kuponi vzaj. skladov	0	0	0	0
Kapitalske naložbe	0	27	0	27
Skupaj	0	2.390	0	2.721
Skupaj dolgoročni in kratkoročni VP		2.390		2.721

Kapitalske naložbe

Podjetje /banka	Delež v kapitalu (glasov. pravica) (%)	31.12.2008	31.12.2007
		DBS d.d.	25
Kapitalske naložbe v banke	25	25	
Nefinančne organizacije	2	2	
Kapitalska zadruga	0	0	
Skupaj	27	27	

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo in v poslovnem letu 2008 ne beleži sprememb glede na predhodno leto.

Pregled sprememb stanja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo

	2008	2007
Stanje 1. januarja	2.662	9.334
- nakup	0	27
- tečajne razlike	0	0
- prodaja	-380	-6.630
- vrednotenje - okrepitev	62	96
- vrednotenje - oslabitev	-9	-165
Stanje 31. decembra	2.335	2.662

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo po ročnosti na dan 31.12.2008

Postavka /preostala zapadlost	Do 1 meseca	Od 3 mesecev do 1 leta	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	0	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo	5	60	54	2.244	2.363
- izdani od države in centralne banke	0	60	54	2.008	2.122
- izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0	0
- izdani od drugih izdajateljev	5	0	0	236	241
Kreditni, razpoložljivi za prodajo	0	0	0	0	0
Skupaj	5	60	54	2.271	2.390

Prikazana so finančna sredstva razpoložljiva za prodajo z vključenimi obrestmi. Obresti znašajo 55 tisoč EUR.

Hranilnica uvršča med sredstva razpoložljiva za prodajo državne vrednostne papirje, ki predstavljajo v strukturi teh sredstev (z upoštevanjem vključenih obresti) pretežni del, to je 87 odstotkov. V primerjavi s predhodnim letom se je ta kategorija finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo zmanjšala za 4 odstotke in sicer iz razloga zapadlosti dveh vrst obveznic v letu 2008. Ostale kategorije ostajajo v primerjavi s poslovnim letom 2007 na enaki ravni.

Iz prikaza preostale zapadlosti za to vrsto sredstev je razvidno, da predstavljajo dolgoročna sredstva 97 odstotkov, kratkoročna pa 3 odstotke.

Vsi vrednostni papirji, ki jih hranilnica izkazuje v tej kategoriji kotirajo na borzi. Hranilnica jih ima namen posedovati do zapadlosti v namen zagotavljanja likvidnosti, lahko pa jih proda v primeru likvidnostnih potreb ali spremembe obrestnih mer.

2.3.4 Krediti

Osnovna členitev kreditov Postavka / stanje	31.12.2008	31.12.2007
Kreditni bankam	12.800	13.448
- vloge na vpogled	0	0
- drugi krediti	12.800	13.448
Kreditni strankam, ki niso banke	6.648	6.052
- kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	1.957	1.966
- dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	4.691	4.086
- terjatve iz danih jamstev drugim strankam	0	0
Skupaj	19.448	19.500

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

2.3.4.1 Krediti bankam in hranilnicam

Struktura po zapadlosti

	31.12.2008	31.12.2007
Vloge na vpogled	0	0
Depoziti pri bankah, hranilnicah	12.800	13.448
Kratkoročni krediti	12.800	13.448
Dolgoročni krediti	0	0
Skupaj	12.800	13.448

Teritorialna analiza

	31.12.2008	31.12.2007
Slovenija	12.800	13.448
Skupaj	12.800	13.448

Prikazane so glavnice brez pripadajočih obresti.

Spremembe v stanju kreditov bankam in hranilnicam

	2008		2007	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Banke in hranilnice				
Stanje 1. januarja	13.200	248	4.171	2.468
Povečanja – novi krediti	63.470	0	103.470	248
Zmanjšanja – odplačila	63.870	248	94.441	2.468
Stanje 31. decembra	12.800	0	13.200	248
Skupaj kratk. in dolg. Krediti bankam in hranilnicam				
Stanje 1.1.2008		13.448		6.639
Stanje 31.12.2008	12.800			13.448

2.3.4.2 Krediti strankam, ki niso banke

	31.12.2008	31.12.2007
Kratkoročni krediti	1.976	1.977
Dolgoročni krediti	4.735	4.118
Popravki vrednosti	-63	-43
Skupaj	6.648	6.052

Razčlenitev po vrstah kreditojemalcev:

originalna zapadlost

	31.12.2008			31.12.2007		
	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj	Kratkoročni	Dolgoročni	Skupaj
Kreditojemalci						
Gospodarstvo	1.404	1.649	3.053	1.607	1.025	2.632
Prebivalstvo in s.p.	572	3.068	3.640	370	3.084	3.454
Neprof. izvajal. storitev	0	18	18	0	9	9
Skupaj	1.976	4.735	6.711	1.977	4.118	6.095
Popr. vrednosti	-19	-44	-63	-11	-32	-43
Skupaj	1.957	4.691	6.648	1.966	4.086	6.052

Kreditni - razčlenitev po rokih preostale zapadlosti

Postavka /preostala zapadlost	Do 1 meseca	Od 1 mesec: do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	skupaj
Banke in hranilnice	11.000	800	1000	0	0	12.800
Druge finančne družbe	0	0	0	7	0	7
Nefinančne družbe	63	319	1044	798	822	3.046
Državni sektor	0	0	0	0	0	0
Prebivalstvo in samostojni podjetniki	153	31	405	1725	1326	3640
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	3	15	0	18
Skupaj						19.511

Prikazane so glavnice brez obresti. Popravki v prikazu niso zajeti in znašajo za sektor nefinančnih družb 23 tisoč EUR, za sektor prebivalstva in samostojnih podjetnikov pa 40 tisoč EUR, kar je razvidno iz tabele gibanja popravka kreditov v letu 2008.

Preostala zapadlost v prikazu finančnih sredstev ne pomeni priliva glede na bodoče denarne tokove, temveč se finančno sredstvo umesti v ustrezno kategorijo preostale zapadlosti glede na dejansko zapadlost zadnjega obroka.

Razčlenitev gibanja vrednosti kreditov po vrstah kreditorejmalcev

Kreditorejmalec /stanje	1.1.2008	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2008
banke in hranilnice	13.448	63.470	-64.118	12.800
Druge finančne družbe	0	8	-1	7
Nefinančne družbe	2.632	3192	-2.783	3.041
Državni sektor	0	0	0	0
Sektor gospodinjstva	3.420	2.676	-2.496	3.600
Skupaj	19.500	69.346	-69.398	19.448

V tabeli so prikazane glavnice brez obresti.

Gibanje popravka vrednosti kreditov v letu 2008

Kreditorejmalec/stanje	1.1.2008	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2008
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Druge fin.družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	-11	20	-32	-23
Državni sektor	0	0	0	0
Sektor gospodinjstva	-32	22	-30	-40
Skupaj	-43	42	-62	-63

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditom pripadajočih terjatev (obresti provizije, stroški tožb) v letu 2008

Kreditojemalec/stanje	1.1.2008	Povečanje	Zmanjšanje	31.12.2008
Banke	0	0	0	0
Hranilnice	0	0	0	0
Druge fin.družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	0	0	0	0
Državni sektor	0	0	0	0
Sektor gospodinjstva	-2	3	-3	-2
Skupaj	-2	3	-3	-2

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

Kreditojemalec/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	-32	20	-12	0
Državni sektor	0	0	0	0
Sektor gospodinjstva	-40	27	-13	0
Skupaj	-72	47	-25	0

2.3.5 Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Postavka	31.12.2008	31.12.2007
Dolžniški vrednostni papirji	2.520	501
- izdani od države in centralne banke	0	0
- izdani od bank in hranilnic	2.520	501
- izdani od drugih izdajateljev	0	0
Kredit v posesti do zapadlosti	0	0
Skupaj	2.520	501

V tabeli so prikazana finančna sredstva brez obresti. Obresti od finančnih sredstev v posesti do zapadlosti znašajo po stanju na dan 31.12.2008 14 tisoč EUR.

2.3.6 Obresti od finančnih sredstev

Postavka	2008	2007
Obresti od kreditov nefinančnega sektorja	38	42
Obresti od kreditov bank in hranilnic	91	106
Obresti od vrednostnih papirjev	54	60
Slabitve obresti – popravki vrednosti	-2	-2
Skupaj	181	206

V postavki krediti nefinančnega sektorja so zajete obresti za terjatve do pravnih in fizičnih oseb in predstavljajo 21 odstotkov vseh obresti finančnih sredstev hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom so se znižale za 10 odstotkov oziroma nominalno za 4 tisoč EUR.

V postavki krediti bank in hranilnic izkazuje hranilnica stanje obresti za finančna sredstva v posesti do zapadlosti in za kredite bankam in hranilnicam. V strukturi vseh obresti od finančnih sredstev predstavlja ta postavka največji delež, to je 50 odstotkov. V primerjavi s predhodnim letom so se zmanjšale za 15 tisoč EUR.

V postavki obresti od vrednostnih papirjev so zajete obresti od finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo. V celotnih obrestih od finančnih sredstev predstavljajo 29 odstotni delež.

2.3.7 Opredmetena osnovna sredstva

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2008

	Zemljišča	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	Nepremič trajno zunaj uporabe	Skupaj
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2007	0	150	310	7	0	0	467
Povečanje- nabave	0	0	39	1	0	0	40
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja- prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	-77	-2	0	0	-79
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2008	0	150	272	6	0	0	428
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2007	0	7	263	7	0	0	277
Amortizacija	0	6	23	1	0	0	30
Prodaja	0	0	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	-75	-2	0	0	-77
Prevrednotenje	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2008	0	13	211	6	0	0	230
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2007	0	143	47	0	0	0	190
Stanje 1.1.2008	0	143	47	0	0	0	190
Stanje 31.12.2008	0	137	61	0	0	0	198

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah:

	31.12.2008	31.12.2007
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	272	310
Drobni inventar	6	7
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	278	317
Skupaj nabavna vrednost	428	467
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	13	7
Skupaj nepremičnine	13	7
Oprema – zaradi amortizacije	211	263
Drobni inventar	6	7
Skupaj oprema	217	270
Skupaj popravek vrednosti	230	277
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	137	143
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	137	143
Oprema	61	47
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	61	47
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	198	190

Hranilnica med opredmetenimi osnovnimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost dveh blagajniških prostorov in sicer blagajniški prostor v Ajdovščini in Novi Gorici. Zgradbe predstavljajo največji delež vseh opredmetenih osnovnih sredstev in sicer 69 odstotkov. Med opremo izkazuje hranilnica računalniško opremo, pohištvo, opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo. V strukturi opreme predstavlja največji delež pohištvo in sicer 38 odstotkov, oprema za opravljanje finančnih storitev predstavlja 29 odstotkov, računalniki 18 odstotkov, druga oprema pa 15 odstotkov. Zemljišč hranilnica nima.

2.3.8 Neopredmetena dolgoročna sredstva

	31.12.2008	31.12.2007
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	41	42
Popravek vrednosti	-25	-21
Neodpisana vrednost	16	21
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	146	140
Popravek vrednosti	-105	-103
Neodpisana vrednost	41	37
Skupaj		
Nabavna vrednost	187	182
Popravek vrednosti	-130	-124
Neodpisana vrednost	57	58

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2008:

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg.sredstva	Skupaj
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2007	42	140	182
Povečanje- nabave	4	21	25
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	-5	-15	-20
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2008	41	146	187
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2007	22	102	124
Amortizacija	5	17	22
Prodaja	0	0	0
Odpis	-2	-14	-16
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2008	25	105	130
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2007	20	38	58
Stanje 1.1.2008	20	38	58
Stanje 31.12.2008	16	41	57

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah:

	31.12.2008	31.12.2007
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	41	42
Druga neopredm. dolg.sredstva	146	140
Skupaj	187	182
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	25	22
Druga dolg. neopr. sredstva	105	102
Skupaj	130	124
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	16	20
Druga dolg. neopr. sredstva	41	38
Skupaj neodpisana vrednost	57	58

Med dolgoročnimi premoženjskimi pravicami izkazuje hranilnica pretežno patente in licence, ki predstavljajo 79 odstotkov vseh neopredmetenih osnovnih sredstev.

Hranilnica ocenjuje, da izkazana vrednost opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev odraža dejansko vrednost glede na njihovo preostalo dobo koristnosti.

2.3.9 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

Podjetje /banka	Delež v kapitalu (glasov. pravica) (%)	31.12.2008	31.12.2007
H Konto – naložba	100	0	9
Popravek naložbe		0	-9
Skupaj		0	0

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2008 ne izkazuje več naložbe v odvisno podjetje H konto. V začetku julija 2008 je bil zaključen postopek prenehanja po skrajšanem postopku za navedeno odvisno podjetje.

2.3.10 Druga sredstva

Postavka	2008	2007
Terjatve za provizije	3	3
Terjatve za dane predujme	0	0
Vnaprej plačani nevrač.stroški	23	2
Druge terjatve	25	6
Popravki vrednosti-slabitve	-10	-6
Skupaj	41	5

Slabitve so oblikovane za:

Postavka	2008	2007
Terjatve za provizije	0	0
Druge terjatve	10	6
Skupaj	10	6

Med drugimi sredstvi izkazuje hranilnica po stanju na dan 31.12.2008 terjatve za provizije v znesku 3 tisoč EUR. Vnaprej plačani nevračunani stroški znašajo 23 tisoč EUR, kar predstavlja 56 odstotkov v strukturi vseh drugih sredstev. Med drugimi terjatvami predstavlja pretežni del terjatev iz naslova oslabljenih kreditov in sicer 73 odstotkov, ostale druge terjatve pa so predvsem terjatve do komitentov iz naslova aktive in iz naslova terjatev po drugih osnovah.

2.3.11 Finančne obveznosti

Razčlenitev po vrstah in ročnosti obveznosti (originalna zapadlost):

	31.12.2008	31.12.2007
Dolgovi iz vlog na vpogled	7.992	7.192
Kratkoročni dolgovi	14.327	13.834
Vezane vloge nefinančnih družb	266	172
Vezane vloge enot centralne ravni države	0	0
Vezane vloge enot lokalne ravni države	580	962
Vezane vloge skladov socialnega zavarovanja	0	188
Vezane vloge neprofitnih izvajalcev storitev gospodinjstvu	137	6
Vezane vloge prebivalstva	13.344	12.506
Dolgoročni dolgovi	453	125
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	453	125
Drugi dolgovi	0	0
Skupaj	22.772	21.151

Prikazane so obveznosti brez vključenih obresti.

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

Razčlenitev po preostali zapadlosti

	Do 1m	Od 1 - 3m	Od 3 - 12m	Od 1 - 5 let	Nad 5 l	SKUPAJ
Banke in hranilnice	-	-	-	-	-	-
Druge finančne družbe	-	-	-	-	-	-
Nefinančne družbe	289	-	-	-	-	289
Državni sektor	580					
Prebivalstvo in s.p.	15.683	4.378	1.842	0		21.903
SKUPAJ	16.552	4.378	1.842	0	-	22.772

2.3.12 Obresti za finančne obveznosti

	31.12.2008	31.12.2007
Obveznosti za obresti (realne)	7	4
Razmejene obresti od prejetih vezanih vlog	56	31
Drugo	0	0
Skupaj	63	35

2.3.13 Rezervacije

	31.12.2008	31.12.2007
Dolgoročne rezervacije za pok. in podobne obveznosti do zaposlencev	79	
Skupaj	79	

Rezervacije, ki v strukturi celotne pasive predstavljajo 0,3 odstotka so se v primerjavi z letom 2007 povečale za 6 tisoč EUR.

Prikaz gibanja rezervacij

	Obveznosti za zasluzke zaposlencev
stanje 01.01.2007	39
spostitev rezervacij med letom	-1
oblikovane rezervacije	35
stanje 31.12.2007/01.01.2008	73
spostitev rezervacij med letom	-6
oblikovane rezervacije	12
stanje 31.12.2008	79

Iz prikaza gibanja rezervacij je razvidno, da je bilo v letu 2008 porabljenih 6 tisoč EUR rezervacij iz naslova izplačil odpravnine ob upokojitvi in jubilejne nagrade, novo oblikovanih pa je bilo za 12 tisoč EUR rezervacij iz naslova obveznosti za zasluge zaposlencev.

2.3.14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	2008	2007
Terjatve za davek od dohodka	0	17
terjatve tekočega leta	0	17
Obveznosti za davek od dohodka	32	32
Obveznosti tekočega leta	20	18
Obveznost za plačilo 2/3 odloženih davkov iz prehoda na MSRP	14	14
zmanjš.obveznosti iz naslova MSRP zaradi nižje davčne stopnje	-2	0

Hranilnica izkazuje po stanju na dan 31.12.2008 za 32 tisoč EUR obveznosti za davek od dohodkov. Obveznosti iz tekočega leta predstavljajo 63 odstotkov celotne obveznosti za davek od dohodkov, ostalih 37 odstotkov oziroma nominalno 12 tisoč EUR pa predstavlja odložena obveznost za davek od dohodkov iz naslova prehoda na mednarodne standarde računovodskega poročanja. To obveznost je dolžna hranilnica vključiti v izračun davka od dohodkov za poslovno leto 2008, kar se odrazi v davčni bilanci kot povečanje davčne osnove za 56 tisoč EUR in hkrati kot povečana davčna obveznost v znesku 22 odstotkov od povečane osnove.

2.3.15 Druge obveznosti

	31.12.2008	31.12.2007
Obveznosti za provizije	7	6
Obveznosti za prejete predujme	0	0
Obveznosti do delavcev	22	22
Obveznosti iz davkov in prispevkov iz plač	10	11
Obveznosti do dobaviteljev	20	37
Obveznosti za obračunane davke, prispevke druge davščine	5	5
obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	24	45
Druge obveznosti iz drugih naslovov	37	27
Udolgovane pasivne časovne razmejitev brez obresti	60	86
Obveznosti v obrač.-nelikv. pl. promet	0	0
Skupaj	185	239

Druge obveznosti predstavljajo v strukturi celotne pasive 0,7 odstotka.

2.3.16 Osnovni kapital

Kapital delničarjev	31.12.2008	31.12.2007
	2.238	2.238

2.3.17 Presežek iz prevrednotenja

	2008	2007
Presežek iz prevrednotenja v zvezi s finančnimi sredstvi, razpoložljivimi za prodajo	-10	-52
skupaj	-10	-52

Presežek iz prevrednotenja izhaja iz vrednotenja finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo po poštenu vrednosti skozi kapital. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po poštenu vrednosti se namreč prikažejo v kapitalu. Tudi v letu 2008 izkazuje hranilnica negativne učinke iz tega naslova, ki pa so v primerjavi s predhodnim letom višji za 81 odstotkov.

2.3.18 Rezerve iz dobička

Rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom)	2008	2007
Rezerve iz dobička so sestavljene iz sledečih postavk:		
- zakonske rezerve iz dobička	10	2
- statutarne rezerve	19	5
- druge rezerve iz dobička	187	57
- prenos zadržanega dobička zaradi prehoda na MSRP	2	2
Skupaj	218	66

Povečanje rezerv iz dobička izhaja iz dejstva, da je hranilnica upoštevajoč določila ZGD 1 ter statut hranilnice dobiček poslovnega leta 2008 v znesku 151 tisoč EUR razporedila med rezerve iz dobička.

Zunajbilančno poslovanje

	31.12.2008	31.12.2007
Prevzete finančne obveznosti	982	1.059
Odobreni, nečrpani krediti	572	693
Odobreni, nečrpani limiti po tekočih računih fizičnih oseb	410	366
Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev	2.520	501
Evidenca odpisanih terjatev	103	103
Dolžniki za garancije in sredstva dana v zastavo	760	223
Prejeta jamstva	27.922	16.375
Prejeta jamstva s hipoteko	14.041	8.652

	31.12.2008	31.12.2007
Zastava blaga in premočnin	1.157	298
Zastave vrednostnih papirjev,menice	4.357	2.658
zavarovanja s poroštvo	2.073	1.418
Prejeta druga jamstva	2.774	1.049
Kreditne linije v korist hranilnice	3.520	2.300
Skupaj	32.287	18.261

2.4 Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

2.4.1 Čiste obresti

Specifikacija prihodkov in odhodkov za obresti:	2008	2007
Prihodki od obresti	1372	1048
- obresti iz vlog pri centralni banki	14	13
- obresti iz kratkoročnih vlog in kreditov pri bankah	683	463
- obresti iz dolgoročnih vlog in kreditov pri bankah	132	77
- obresti iz kratkoročnih kreditov strankam	137	100
- obresti iz dolgoročnih kreditov za investicije strankam	268	233
- obresti iz dolgoročnih kreditov za druge namene strankam	30	0
- obresti iz vrednostnih papirjev, ki niso namenjeni trgovanju	108	162
- obresti in podobni prihodki iz drugih terjatev		0
Odhodki za obresti	558	476
- obresti dane bankam za vloge na vpogled	0	0
- obresti dane bankam za kratkoročne vloge in kredite	2	0
- obresti dane bankam za dolgoročne vloge in kredite	0	0
- obresti, dane za vpogledne vloge strankam	39	26
- obresti dane za kratkoročne vloge strankam	501	445
- obresti dane za dolgoročne vloge strankam	16	5
- obresti in podobni odhodki za druge obveznosti	0	0
Čiste obresti	814	572

2.4.2 Prihodki iz dividend

	2008	2007
Prihodke iz naložbenja v kapital sestavljajo:		
Dividende iz finančnih sredstev namenjenih trgovanju	0	0
Dividende z finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo	1	1
Skupaj	1	1

2.4.3 Čiste opravnine (provizije)

Specifikacija prejetih in danih provizij :

	2008	2007
Prejete opravnine (provizije)	383	335
- opravnine od danih jamstev	10	2
- od plačilnega prometa	340	303
- od posredniških in komisijskih poslov	0	0
- od poslov z vrednostnimi papirji za stranke	0	0
- od kreditnih poslov	27	24
- za opravljene administrativne storitve	6	6
Dane opravnine (provizije)	38	26
- za bančne storitve v državi	2	0
- za opravljanje menjalniških poslov	0	0
- za opravljene borzne in druge posle z vrednostnimi papirji	0	0
- za opravljanje plačilnega prometa	34	26
- dane za druge storitve	2	0
Čiste opravnine (provizije)	345	309

2.4.4 Čisti dobički / izgube iz odprave pripoznanja sredstev

	2008	2007
Dobički	0	0
Izgube	4	0
skupaj	4	0

Med izgubami iz odprave pripoznanja sredstev izkazuje hranilnica predčasen odpis osnovnih sredstev v znesku 4 tisoč EUR.

2.4.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	2008	2007
Dobički	23	78
Izgube	11	30
Skupaj	12	48

2.4.6 Administrativni stroški

	2008	2007
Stroški dela		
- bruto plače	442	373
- dajatve za socialno zavarovanje	30	26
- dajatve za pokojninsko zavarovanje	37	32
- druge dajatve, odvisne od bruto plač	0	0
- drugi stroški dela	77	60
Skupaj	586	491
Splošni in administrativni stroški		
Stroški materiala	34	28
Stroški storitev	283	278
Skupaj	317	306

V okviru drugih stroškov dela izkazuje hranilnica v letu 2008 za 27 tisoč EUR za delo preko mladinskega servisa, 26 tisoč EUR predstavlja nadomestilo za prehrano med delom, 24 tisoč pa nadomestilo za prevoz na delo.

V postavki stroški materiala so zajeti:

- Stroški energije v znesku 12 tisoč EUR
- Stroški pisarniškega materiala v znesku 10 tisoč EUR
- Stroški ostalega materiala 3 tisoč EUR
- Stroški v zvezi z bančnimi karticami v znesku 5 tisoč EUR
- Stroški strokovne literature, časopisov ter drugi stroški materiala v znesku 4 tisoč EUR

Postavka stroškov storitev zajema:

- Stroške najemnin in zakupnin v znesku 26 tisoč EUR
- Stroške poštnine in telefona v znesku 33 tisoč EUR
- Storitve za vzdrževanje računalniške opreme za 121 tisoč EUR
- Stroške revizijskih in svetovalnih storitev v znesku 43 tisoč EUR
- Stroške reklame in reprezentance v znesku 11 tisoč EUR
- Stroške za službena potovanja v znesku 7 tisoč EUR
- Ostale stroške storitev kot so komunalne storitve, storitve drugih, pogodbe o delu in ostalo v znesku 42 tisoč EUR.

2.4.7 Amortizacija in prevrednotovalni poslovni odhodki pri NDS in OOS

	2008	2007
Amortizacija gradbenih objektov	6	7
Amortizacija neopredmetenih dolgoročnih sredstev	23	18
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	25	24
Prevrednotovalni poslovni odhodki za opred. osnovna sredstva in neopredmetena dolgoročna sredstva	0	0
Skupaj	54	49

2.4.8 Rezervacije

	2008	2007
Rezervacije za pokojnine in jubil nagrade	11	35
Skupaj	11	35

2.4.9 Oslabitve

	2008	2007
Odpisi neizterljivih kreditov in terjatev	0	0
Prihodki iz odpisanih kreditov in terjatev	0	0
Odhodki za oblikovanje posebnih rezervacij	-76	-84
Prihodki iz ukinjenih dolgoročnih rezervacij	62	85
Izgube iz danih kreditov in terjatev, zmanjšane za poplačila	-14	1

Med prihodki iz ukinjenih dolgoročnih rezervacij izkazuje hranilnica

- Odpravo oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo v znesku 15 tisoč EUR
- Odpravo oslabitev kreditov in terjatev merjenih po odplačni vrednosti v znesku 47 tisoč EUR

Med odhodki za oblikovanje posebnih rezervacij hranilnica izkazuje

- Oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo v znesku 4 tisoč EUR
- Oslabitev kreditov in terjatev merjenih po odplačni vrednosti v znesku 72 tisoč EUR

Struktura prihodkov in odhodkov iz naslova odprave oslabitev oziroma oblikovanja oslabitev glede na posamezne kategorije sredstev iz bilance stanja

Postavka	2008			
	za odpise	Odhodki za popravke	Prihodki iz odpisov	Prihodki iz ukin.poprav
Kreditni bankam	0	0	0	0
Kreditni drugim	0	-67	0	42
Obresti	0	-5	0	5
Opravnine (provizije)	0	0	0	0
Druge terjatve	0	-4	0	15
Skupaj bilančne terjatve	0	-76	0	62

Med drugimi terjatvami v prikazu strukture prihodkov in odhodkov iz naslova odprave oslabitev oziroma oblikovanih oslabitev izkazuje hranilnica odhodke za oslabitve oziroma prihodke iz naslova odprave oslabitev finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo.

2.4.10 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

Davek iz dohodka pravnih oseb je usklajen z izkazanim dobičkom.

	2008	2007
Dobiček pred obdavčitvijo	186	51
Izračun davka po predpisani davčni stopnji	41	12
Odhodki, ki niso davčno priznani z upoštevanjem davčnih olajšav	-6	6
Davek od dohodka	35	17

Hranilnica je v obračun vključila preostalo davčno osnovo (2/3 oziroma 56 tisoč EUR) iz naslova učinka prehoda na mednarodne standarde računovodskega poročanja. Ostanek obveznosti, ki pomeni za 12 tisoč višjo davčno osnovo je knjižen na obveznosti in se z obračunom davka od dohodka za leto 2008 zapre.

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2008 1.841 tisoč EUR, davčno priznani odhodki pa 1.653 tisoč EUR. Povečanje davčne osnove za 51 tisoč EUR sestoji iz povečanja osnove za 56 tisoč EUR iz naslova 2/3 obveznosti iz učinkov prehoda na MSRP, ter zmanjšanja za že obdavčene rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine v znesku 5 tisoč EUR.

Davčna osnova se poveča še iz naslova predčasnega odpisa osnovnih sredstev za 1 tisoč EUR. Hranilnica v skladu s 55. a členom ZDDPO-1 uveljavlja olajšavo za investiranje v znesku 17 tisoč EUR ter olajšavo za donacije v znesku 2 tisoč EUR.

2.5 Ostala razkritja

Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

Izpostavljenost do:	2008	2007
1. Banka Slovenije	0	0
2. Republika Slovenije	2.076	2.405
2.1. Obveznice po vrstah	1.835	2.164
2.2. Drugi vrednostni papirji	0	0
2.3. Krediti	0	0
2.4. Naložbe z garancijo RS	241	241
2.5. Drugo	0	0
3. Skupna izpostavljenost do BS in države	2.076	2.405
4. Delež v bilančni vsoti (v %)	8,12%	10,12%
5. Zunajbilančne postavke, pokrite z zavarovanjem pri BS in RS	0	0

V prikaz strukture bilance stanja glede na izpostavljenost do Banke Slovenije in države so vključene tudi obresti.

Prejemki ključnih delavcev

	2008	2007
Plače	93	82
Bonitete	0	0
Regres	8	2
Drugi dohodki iz del. razmerja	10	0
Skupaj	111	84

Prejemki članov nadzornega sveta

	2008	2007
Sejnine in druge ugodnosti	3	2

Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

	Člani uprave in zaposleni na osnovi individualnih pogodb		Delničarji hranilnice		Člani NS	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Dana posojila in druge terjatve						
Stanje 1.1.	44	44	584	257	0	0
Povečanje	37	5	2.114	1.673	0	0
Zmanjšanje	6	5	1.619	1.346	0	0
Stanje 31.12.	75	44	1079	584	0	0
Stanje odobrenih, nekoriščenih limitov	0	0	0	194	0	0
Prihodki iz obresti	3	2	42	11	0	0
Popravki vrednosti	0	0	0	2	0	0
Prejeti depoziti						
Stanje 1.1.	4	2	3	30	43	24
Povečanje	176	138	613	2.282	231	184
Zmanjšanje	-161	-136	-615	-2.309	-214	-165
Stanje 31.12.	19	4	1	3	60	43
Odhodki za obresti	0	0	1	5	0	1
Izdane garancije	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih garancij	0	0	0	0	0	0

Razčlenitev po povezavah s hranilnico

Razčlenitev dolgov do povezanih strank (dolгови in pripadajoče obresti in druge obveznosti);	31.12.2008	31.12.2007
Povezave /stanje		
Delničarji	583	889
Člani uprave	19	4
Člani nadzornega sveta	61	43
Skupaj	663	936

V prikazu so zajeti vsi delničarji hranilnice.

Člani uprave in drugi zaposleni po individualnih pogodbah niso imeli po stanju na dan 31.12.2008 v lasti delnic.

Člani nadzornega sveta imajo po stanju na dan 31.12.2008 v lasti 3.918 delnic, kar predstavlja 0,73 % osnovnega kapitala. Po stanju na dan 31.12.2007 je udeležba članov nadzornega sveta v kapitalu enaka.

V razkritjih obsega bančnih poslov je prikazanih 10 največjih delničarjev hranilnice. V prikazu razčlenitve po povezavah s hranilnico so zajeti vsi delničarji.

Povprečno število zaposlenih in kvalifikacijska struktura

Na dan 31.12.2008 je bilo v hranilnici zaposlenih 24 delavcev, od katerih je imelo 41,7 odstotkov visokošolsko izobrazbo, 8,3 odstotki višješolsko izobrazbo, 25 odstotkov srednješolsko izobrazbo in 25 odstotkov nižjo stopnjo izobrazbe.

V letu 2008 je bilo v hranilnici zaposlenih 23,75 delavcev.

Dane garancije

Opis razreda finančnih instrumentov	Skupaj	Največja posamična izpostavljenost
Garancije bankam	0	0
Garancije strankam, ki niso banke	760	170

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

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

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.
Vurnikova ulica 2
1000 Ljubljana, Slovenija

tel.: +386 1 300 00 40
fax: +386 1 300 00 50
e-mail: uhy@uhy.si
internet: www.uhy.si

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 2008, 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 predstavitev 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 2008 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, 31.03.2009

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

Dragan Martinović
pooblaščen revizor



matična številka / No.: 2060167
ID za DDV / VAT No: S162702670
št. transakcijskega računa / Bank account: Abanka Vipava d.d., 05100-8011974836
št. registrskega vložka / No of Court registration: 1/41215/00 pri Okrožnem sodišču v Ljubljani
št. vpisa v register revizijskih družb / No of registration at the Slovenian institute of Auditors: RD-A-073/05

A member of UHY, an international association of independent accounting and consulting firms

UHY Revizija in svetovanje d.o.o.
Vurnikova ulica 2
1000 Ljubljana, Slovenija

tel.: +386 1 300 00 40
fax: +386 1 300 00 50
e-mail: uhy@uhy.si
internet: www.uhy.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATIVNIH ZAHTEVAH HRANILNICE

Pri Hranilnici in posojilnici Vipava d.d. smo za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.2008, v povezavi:

- z razkritji iz prvega odstavka 207. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/2006, 1/2008, 109/2008 in 19/2009; 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 31.12.2008.

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 zmerne zagotovila, da pregledane informacije v Hranilnici in posojilnici Vipava d.d. ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Preiskava je omejena predvsem na poizvedovanje pri osebu hranilnice 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 31.12.2008, v vseh pomembnih pogledih skladna z določili ZBan-1 in Sklepa o razkritjih.

Razkritja iz prvega odstavka 207. člena Zban-1 so vsebinsko skladna z letnim poročilom.

matična številka / No.: 2060167
ID za DDV / VAT No: S162702670
št. transakcijskega računa / Bank account: Abanka Vipava d.d., 05100-8011974836
št. registrskega vložka / No of Court registration: 1/41215/00 pri Okrožnem sodišču v Ljubljani
št. vpisa v register revizijskih družb / No of registration at the Slovenian institute of Auditors: RD-A-073/05

A member of UHY, an international association of independent accounting and consulting firms

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 2008, 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.

Pri upravljanju s tveganji, na področju kapitala, kapitalskih zahtev, notranjega kapitala in delovanja notranje revizije nismo ugotovili drugih pomanjkljivosti o katerih bi posebej poročali. Priporočila za nekatera navedena področja ter ugotovitve glede upoštevanja revizorjevih priporočil iz preteklih obdobj pa so podana v posebnem pismu upravi Hranilnice in posojilnice Vipava d.d..

Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. je večinoma 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, 31.03.2009



UHY Revizija in svetovanje d.o.o.

Dragan Martinović
pooblaščen revizor

