

LETNO POROČILO 2019

Poslovne
finance
tu in zdaj.



Bančništvo. Tukaj. Zdaj.
www.phv.si



KAZALO VSEBINE

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	5
2. POROČILO UPRAVE	6
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	7
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	9
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	11
5.1. Poslovna mreža	11
Število zaposlenih	11
5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice d.d.	12
5.3. Upravljanje tveganj	12
5.4. Druge pomembnejše informacije	13
6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2019	14
6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	15
6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	15
6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe	15
6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice	15
6.5. Omejitve glasovalnih pravic	15
6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta	15
6.7. Posebna pooblastila članov posloводства	16
6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe	16
6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij	16
7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2019	17
7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja	17
7.2. Poslovne in razvojne usmeritve	18
7.3. Pregled poslovanja hranilnice	18
7.4. Delniški kapital in delničarji	21
7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	22
8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	26
9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	31
10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	32
10.1. Izkaz finančnega položaja	32

10.2.	Izkaz poslovnega izida	34
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	35
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi	36
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	38
11.	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	40
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev	40
11.2.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	51
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	75
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti	80
11.5.	Hierarhija poštenih vrednosti	81
11.6.	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	82
11.7.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države	82
11.8.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti	82
12.	POSLSI S POVEZANIMI OSEBAMI	83
12.1.	Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah	83
12.2.	Razkritje zaslužkov	83
13.	UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN OSTALA POTREBNA RAZKRITJA V SKLADU Z OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013	86
13.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj	86
13.2.	Informacije glede ureditve upravljanja	93
13.3.	Področje uporabe	96
13.4.	Upravljanje s tveganjem kapitala	96
13.5.	Upravljanje s kreditnim tveganjem	100
13.6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	109
13.7.	Kapitalski blažilnik (440. člen CRR)	110
13.8.	Kazalniki splošnega systemskega pomena (441. člen CRR)	110
13.9.	Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja (442. člen CRR)	110
13.10.	Uporaba ECAI	118
13.11.	Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)	120
13.12.	Operativno tveganje (446. člen CRR)	120
13.13.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. člen CRR)	121
13.14.	Likvidnostno tveganje	125

13.15.	Neobremenjena sredstva _____	127
13.22.	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. člen CRR) _____	129
13.23.	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (449. člen CRR) _____	129
13.24.	Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR) _____	129
13.25.	Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR) _____	132
13.26.	Uporaba pristopa pri IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR) _____	135
13.27.	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR) _____	135
13.28.	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (454. člen CRR) _____	138
13.29.	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (455. člen CRR) _____	138
14.	<i>Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja</i> _____	138

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč EUR	2019	2018	2017
Bilančna vsota	97.314	81.676	64.102
Celotni kapital	5.432	4.134	3.251
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	234	152	129
Čisti dobiček poslovnega leta	191	123	107
Osnovni kapital	3.722	2.856	2.266
Količnik skupnega kapitala	17,53	14,94	12,79
Obrestna marža	1,60	1,91	2,02
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,21	0,18	0,18
Marža finančnega posredništva	2,60	2,69	2,76
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,21	0,18	0,18
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,88	3,89	4,04
Donos na kapital po obdavčitvi	3,99	3,13	3,35

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica d.d. je tudi leto 2019 zaključila uspešno. Pri tej oceni ne mislimo samo na ustvarjeni dobiček (56% večji kot v letu 2018), ki je bil v danih razmerah, izrazito negativnih za finančno institucijo take velikosti, še vedno zgleden, ampak predvsem na tiste dejavnike, ki bodo krojili poslovanje hranilnice v bodoče. Hranilnica veliko pozornost daje poslovanju s samostojnimi podjetniki in podjetji, zato je okrepila podporo in izvajanje na tem delu poslovanja.

V letu 2019 so bili doseženi zelo dobri rezultati tudi na drugih kriterijih poslovanja, tako je bilančna vsota zrasla za več kot 19%, kreditiranje za več kot 50%, število transakcijskih računov fizičnih oseb je naraslo za 8%, medtem, ko je število računov pravnih oseb naraslo za več kot 42%. Na te rezultate smo v hranilnici zelo ponosni in si nadejamo, da prav na valu takšne rasti, nadaljujemo razvoj celotne inštitucije tudi iz vidika povečanja investicij v opremo, tehnologijo, predvsem pa v povečanje vlaganja v zaposlene.

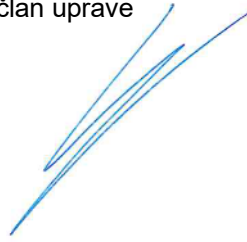
Zunanji dejavniki poslovanja ostajajo na podobni ravni kot v predhodnem letu, hkrati pa se že kažejo spremembe trendov in sicer, da se gospodarske aktivnosti umirjajo. Rasti obrestnih mer v naslednjih nekaj letih ni za pričakovati, zato bo bančni sistem še vedno imel težave z zagotavljanjem solidne donosnosti na kapital.

Leto 2019 je bilo za hranilnico z vidika notranjih procesov tudi zelo pomembno. Ključni dogodki, ki jih je potrebno omeniti, so bili:

1. Nadpovprečna realizacija kreditiranja na segmentu Mikroposojil sklada skladov v sodelovanju s SID banko d.d.,
2. Nadpovprečna rast kreditiranja na segmentu potrošniškega kreditiranja in stanovanjskega kreditiranja,
3. Prenova spletne banke za fizične in pravne osebe,
4. Dokončanje razvoja produktov na kartičnem poslovanju in sicer SMS obveščanje in Mastercard kartica za pravne osebe in omogočili smo zamenjavo PIN številke na vseh karticah,
5. Vzpostavitev sistema dela s stečajnimi upravitelji za stečaje fizičnih in pravnih oseb,
6. Posodobljeni so bili procesi iz vidika PPDFT,
7. Prenovljena je bila poslovna enota v Novi Gorici,
8. Prenovljena je bila poslovna enota v Ilirski Bistrici,
9. Izvedena je bila celovita prenova spletne strani hranilnice,
10. Izvedena je bila celovita prenova celostne podobe hranilnice (logotipi, dopisi, kuverte, kartice, ...),
11. Uspešno izvedena dokapitalizacija hranilnice in vstop novih slovenskih lastnikov,
12. Vzpostavitev interne Službe notranje revizije,
13. Izvedeni so bili penetracijski testi za povečanje varnosti poslovanja,
14. Obnova alarmnega sistema in videonadzora,
15. Zamenjava varnostne službe in poenotenje protokolov,
16. Tudi v 2019 je hranilnica pospešeno krepila kadrovsko strukturo, ki je bila v preteklosti podhranjena, tako da je povprečna rast zaposlovanja v zadnjih dveh letih preseгла 5% letno.

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

Tomaž Bizjak
član uprave



Klemen Bajt
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2019 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Oton Lahajnar, član,
- Robert Križman, član
- Egidij Črnigoj, član,
- Dario Peric, član.

Nadzorni svet je opravljal svoje delo v skladu z veljavno zakonodajo in internimi akti (Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Statut Primorske hranilnice Vipava d.d. in Poslovnik o delu nadzornega sveta).

Nadzorni svet je v skladu s svojimi pristojnostmi dal soglasje upravi pri določitvi poslovne politike hranilnice, odobril finančni načrt hranilnice, dal soglasje upravi pri določevanju organizacije notranjih kontrol hranilnice in potrdil okvirni letni program dela službe notranje revizije.

V letu 2019 je nadzorni svet na osmih (8) rednih in enaindvajsetih (21) korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2018 z mnenjem k temu poročilu,
- potrditev novega člana uprave
- poročilo ICAAP in ILAAP po stanju 31.12.2018,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2019 in plan investicij,
- potrjeval večje naložbe (kredite z večjo skupno izpostavljenostjo).
- posamična poročila in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- fit & proper ocene članov uprave in nadzornega sveta,
- četrletna poročila o tveganjih,
- četrletne načrte zniževanja NPE,
- periodična poročila o izvajanju funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- notranjo regulativo (pravilniki, strategije, politike...),
- poročilo o popisu in inventurni odpis osnovnih sredstev,
- zapisnike rednih in korespondenčnih sej.

Posebna pozornost je bila v letu 2019 namenjena obravnavi in sprejemanju novih internih aktov hranilnice, ki so bili pripravljene s strani uprave, predvsem strategije, ki izboljšujejo korporativno usmerjenost inštitucije s poglobitnim namenom, da se zmanjšujejo tveganja hranilnice in povečuje uspešnost.

Robert Križman je v juniju 2019 zapustil mesto člana nadzornega sveta, tako da je njegovo mesto zasedel nov član nadzornega sveta Oton Lahajnar.

Nadzorni svet je v letu 2019 imenoval tudi novega člana uprave Tomaža Bizjaka, ki je nastopil funkcijo 1.11.2019.

Nadzorni svet je v letu 2019 potrdil tudi novo Vodjo službe notranje revizije in sicer Ireno Fratnik Brajdih. Hranilnica se je za izvajanje funkcije notranje revizije vedno posluževala zunanjih revizorskih hiš, medtem ko v letu 2019 se je uprava hranilnice odločila, da se izvajanja revizije prenese v hranilnico in zaposlila Ireno Fratnik Brajdih.

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil in po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitvev, da je lahko sprotno, v teku poslovnega leta odgovorno spremljal poslovanje hranilnice, delo notranje revizije ter nadziral vodenje hranilnice. Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje hranilnice tudi v letu 2019 uspešno.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2019	2018	2017
BILANČNA VSOTA (v tisoč EUR)	97.314	81.676	64.102
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	79.803	62.584	52.878
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost prebivalstva	22.934	13.496	11.406
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	56.869	49.088	41.472
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost prebivalstva	61.131	40.675	37.543
Celotni kapital	52.919	34.825	30.641
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube	8.212	5.850	6.902
Rezervacije za kreditne izgube	5.432	4.134	3.251
Obseg zunajbilančnega poslovanja	360	163	198
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	11	9	84
Čisti neobrestni prihodki	5.300	2.403	3.179
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	1.483	1.326	1.196
Amortizacija	937	486	438
Oslabitve (kreditne izgube)	1.923	1.597	1.416
Rezervacije (kreditne izgube)	80	65	68
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	-184	-8	-21
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	1	10	0
Čisti dobiček poslovnega leta	234	152	129
Izguba poslovnega leta	-43	-30	-22
IZGUBA POSLOVNEGA LETA	191	123	107
Število zaposlenih	0	0	0
DELNICE			
Število delničarjev	42	40	34
Število delnic	46	39	30
Nominalna vrednost delnice	886.219	680.000	539.406
Knjigovodska vrednost delnice	4,2	4,2	4,2
	6,13	6,08	6,03

IZBOR KAZALCEV (v %)	2019	2018	2017
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,53	14,94	12,79
Količnik temeljnega kapitala	17,53	14,94	12,79
Količnik skupnega kapitala	17,53	14,94	12,79
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,44	0,26	0,55
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	0,69	0,44	0,84
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	31,74	45,69	20,93
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	63,75	53,11	78,89
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,60	1,91	2,02
Marža finančnega posredništva	2,60	2,69	2,76
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,21	0,18	0,18
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,88	3,89	4,04
Donos na kapital po obdavčitvi	3,99	3,13	3,35
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,16	2,39	2,50

Leto 2019	jan-mar	apr-jun	jul-sep	okt-dec
e) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja (v %)	1.044	1.113	1122	995
Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)	25.500	29.440	32.063	32.703
Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)	2.411	2.632	2.934	3.482

Po metodologiji Banke Slovenije

5. PREDSTAVITEV HRANILNICE

Sedež: Glavni trg 15, 5271 Vipava
 Telefon: 05 3664 500
 Faks: 05 3664 510
 Povezava: www.phv.si
 Elektronska pošta: info@phv.si
 Osnovna dejavnost: drugo denarno posredništvo
 Šifra dejavnosti: K/64.190
 Leto ustanovitve: 1981
 Osnovni kapital: 3722119,80EUR
 Matična številka: 5214246
 ID za DDV: SI 78184495
 IBAN: SI56 0100 0000 6400 046
 SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

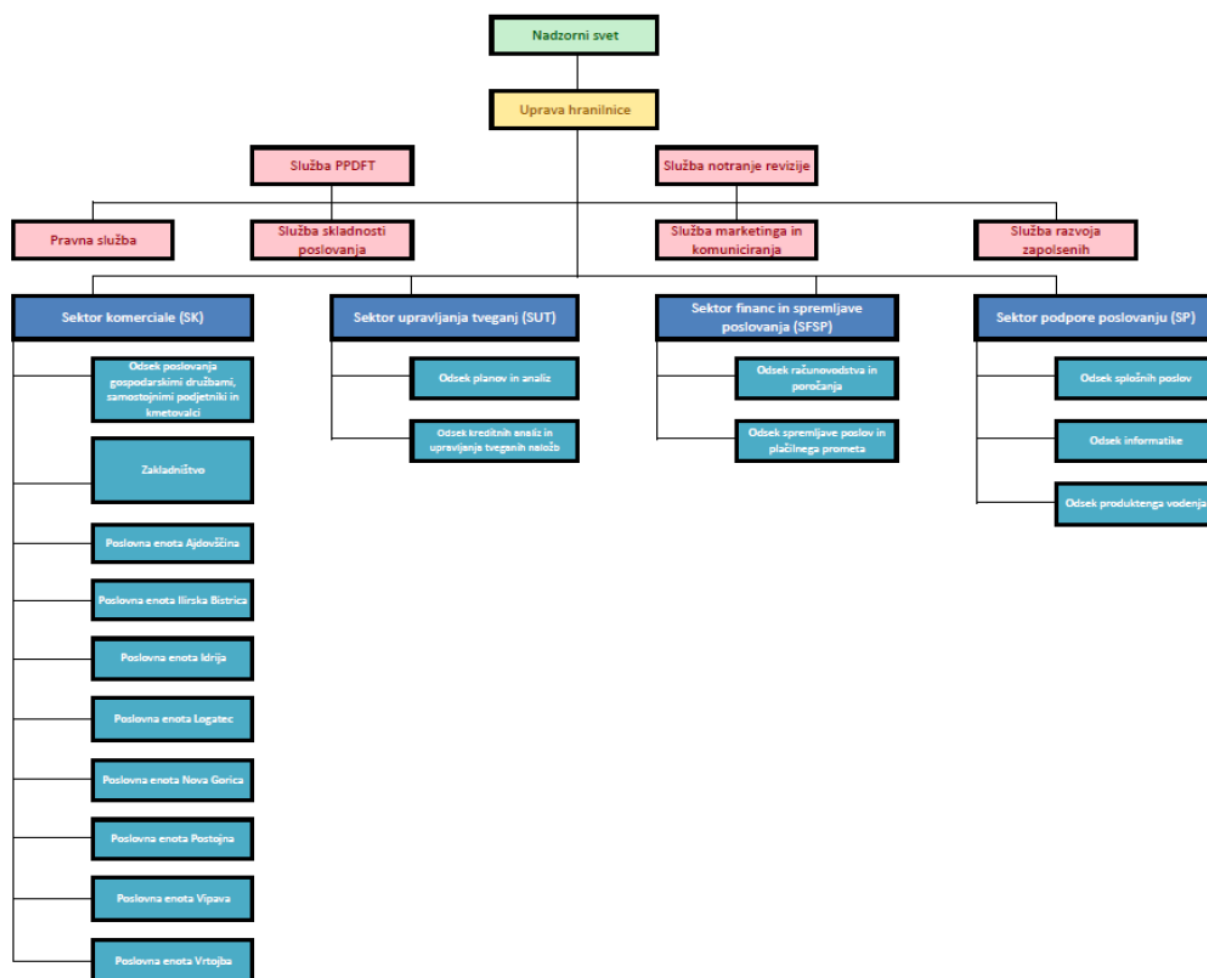
Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz sedmih agencij. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

Agencija	Naslov	Pošta
AGENCIJA VIPAVA - sedež	Glavni trg 15	Vipava
AGENCIJA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 2/b	Ajdovščina
AGENCIJA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
AGENCIJA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 32	Ilirska Bistrica
AGENCIJA POSTOJNA	Gregorčičev drevored 2b	Postojna
AGENCIJA IDRİJA	Gregorčičeva ulica 47	Idrija
AGENCIJA VRTOJBA	Ulica 9. septembra 145	Vrtojba

Število zaposlenih

Na dan 31.12.2019 je bilo v hranilnici zaposlenih 42 delavcev.

5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice d.d.



5.3. Upravljanje tveganj

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

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

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

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

Politika upravljanja s tveganji hranilnice je konzervativna.

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

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

Pomembna tveganja so podrobneje predstavljena v 13. poglavju.

5.4. Druge pomembnejše informacije

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

Hranilnica ne izvaja posebnih aktivnosti na področju raziskav in razvoja.

Hranilnica nima podružnic.

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

6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2019

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

IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

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

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

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

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

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

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

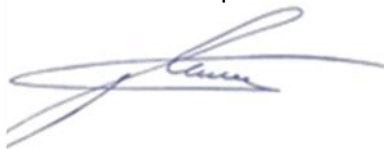
Vipava, 24.4.2020

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Tomaž Bizjak
Član uprave

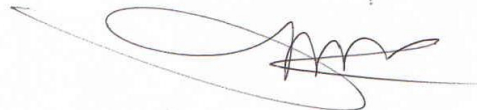


Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



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

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

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

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

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

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

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

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

Poročanje o tveganjih je v hranilnici razdeljeno na dva dela:

- notranje,
- zunanje.

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

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

6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe

Seznam pomembnejših lastnikov je naveden v točki 7.4.1. poročila.

6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice

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

6.5. Omejitve glasovalnih pravic

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

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

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

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

6.7. Posebna pooblastila članov posloводства

Uprava hranilnice ima v skladu s sklepom 13. skupščine hranilnice pooblastilo, da lahko v roku petih let po vpisu sprememb Statuta v sodni register (t.j. do 14.6.2021) ter na podlagi soglasja nadzornega sveta hranilnice enkrat ali večkrat sprejme sklep o povečanju osnovnega kapitala z izdajo novih delnic razreda HRVG, pri čemer se število delnic lahko poveča največ na 1.100.000 (povečanje skupaj največ za 560.594 delnic) in osnovni kapital največ za 2.354.494,80 EUR. Uprava hranilnice ima v skladu s sklepom iste skupščine prav tako pooblastilo, da lahko po predhodnem soglasju nadzornega sveta kupuje lastne delnice, katerih delež ne sme presegati 10% osnovnega kapitala, in sicer za namene iz 170. člena Zakona o bančništvu, ter z namenom ohranjanja stabilne lastniške strukture. Pooblastilo velja 36 mesecev od datuma sklepa (t.j. do 30.5.2019).

6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe

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

Ključne pristojnosti skupščine:

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

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

Uprava hranilnice je v poslovnem letu 2019 delovala v sestavi:

- Klemen Bajt, predsednik uprave od 03.07.2018,
- Rado Likar, član uprave do 31.10.2019.
- Tomaž Bizjak, član uprave od 01.11.2019

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2019 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Oton Lahajnar, član nadzornega sveta od 12.06.2019,
- Egidij Črnigoj, član in
- Dario Peric, član.

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

Sestava komisij je navedena v točki 13.2.4.

7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2019

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Razmere v slovenskem gospodarstvu so se leta 2019 še naprej izboljševale, a bolj umirjeno kot v letu 2018. Slovensko gospodarstvo se sooča s krepitvijo domačega povpraševanja, medtem ko je zaznati nižjo rast izvoza. Ta je posledica nižje rasti gospodarske aktivnosti v glavnih trgovinskih partnericah. Slovenija je šestoletno zapored beležila gospodarsko rast.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2019	2018
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	2,8	4,1
Stopnja brezposelnosti, registrirana	7,7	8,2
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	0,3	0,9
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	7,8	6,6
Uvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	9,2	7,7
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	4,9	5,7
Inflacija, povprečje leta	1,8	1,7

Povprečna vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja je v letu 2019 znašala -0,302%. Konec leta 2019 je vrednost 6-mesečnega EURIBOR-ja znašala -0,336%. Evropska centralna banka v letu 2019 ni spreminjala ključne obrestne mere ECB. Ta je konec leta 2019 znašala 0,00%. ECB želi, da bi z nizkimi obrestnimi merami in z dajanjem dodatnega denarja v obtok spodbudila povpraševanje, gospodarsko in posojilno rast.

Bilančna vsota slovenskega bančnega sistema je tudi v letu 2019 beležila pozitivno rast. V letu 2019 se je nadaljevala rast posojil nebančnemu sektorju. Kljub nizkim obrestnim meram za vloge, so se vloge v letu 2019 povečale. Nadalje se je znižal delež nedonosnih izpostavljenosti. Višji so bili tako neto obrestni kot neto neobrestni prihodki. Rast obrestnih prihodkov je posledica rasti posojil, obrestni odhodki pa ostajajo nizki zaradi stroškovno ugodne strukture financiranja. Poleg tega so ponovno neto sproščale oslabitve in rezervacije. Rezultat takšnega poslovanja bank zgodovinsko najvišji dobiček pred obdavčitvijo. Slovenski bančni sistem z vidika varčevalcev ostaja varen.

Vir: Banka Slovenije, UMAR februar 2020

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v letu 2019 korenito posodobila računalniško opremo. Nadgrajeni so bili operacijski sistemi vseh strežnikov s SLES 15.0 SP1, izvršen je bil prehod na novo Oracle bazo 12.2., pričeli smo s postopkom nadgradnje operacijskih sistemov na uporabniških postajah na Windows 10.

Varnosti poslovanja je bila in je namenjena posebna pozornost. Varnostna kopija celotne produkcijske baze se vsak večer zapisuje na dve DR lokaciji, na NAS enoto, ki se nahaja zunaj strežniškega prostora in s pomočjo tračne enote tudi na kasete, ki se dvakrat tedensko odnašajo na oddaljeno lokacijo. Zamenjani oz. vzpostavljeni so bili novejši video nadzorni in alarmni sistemi, tako v centrali, kot v posameznih poslovnih enotah.

V letu 2019 je bil dan v uporabo posodobljen modul elektronske banke za fizične osebe, konec leta smo pričeli s testiranjem modula za pravne osebe.

Hranilnica je pristopila k sistemu takojšnjih plačil Flik Pay.

V lanskem letu je bil dan v uporabo modul za podporo stečajnih upraviteljev in HRC-ev modul za spremljavo revizijske sledi

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2019 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 19,15% oziroma nominalno za 15.638 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 63,05% celotne aktive, predstavljajo 99,63% krediti strankam, 0,37% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam, ki niso banke, kateri so se zvišali za 50%. Hranilnica je konec leta 2018 pridobila SID – ov vir »Mikro posojila za MSP« (za mala in srednja podjetja ter samostojne podjetnike) in iz tega naslova uspešno splasirala sredstva v letu 2019, zato beleži tolikšen porast kreditov strankam, ki niso banke.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa se niso spremenila v primerjavi s predhodnim letom. Vrednostni papirji, ki se v skladu z MSRP 9 vodijo po odplačni vrednosti so se v letu 2019 povečali za 38,37% v primerjavi z letom 2018. Povečanje je posledica nakupa novih vrednostnih papirjev z namenom vzdrževanja ustreznega upravljanja in izboljšanja pozicije pri obrestnem tveganju.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 94,28% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 18,49%, kar predstavlja nominalno 14.315 tisoč EUR.

V okviru povečanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti dolgoročni krediti do SID banke 11.056 tisoč EUR. Sredstva so namenjena dolgoročnemu kreditiranju. Hranilnica je konec leta 2019 vrnila najeti kredit pri centralni banki TLTRO II.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida.

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

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
AKTIVA		
v EUR	97.314	81.676
Skupaj aktiva	97.314	81.676
PASIVA		
V EUR	97.314	81.676
Skupaj pasiva	97.314	81.676

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)

v tisoč EUR

	31.12.2019	Struktura v %	31.12.2018	Struktura v %	Indeks 2019/2018
Izdani od države in centralne banke	505	58	505	58	100
Izdani od drugih izdajateljev	271	31	271	31	100
Kapitalske naložbe	100	11	100	11	100
SKUPAJ	876	100	876	100	100

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

v tisoč EUR

	31.12.2019	Struktura v %	31.12.2018	Struktura v %	Indeks 2019/2018
Kratkoročni krediti	384	4	273	4	141
Dolgoročni krediti	9.927	96	7.270	96	137
SKUPAJ	10.311	100	7.543	100	137

v tisoč EUR

	31.12.2019	Struktura v %	31.12.2018	Struktura v %	Indeks 2019/2018
Kratkoročne vloge	39.274	67	34.251	68	115
Dolgoročne vloge	19.156	33	16.001	32	120
SKUPAJ	58.430	100	50.252	100	116

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

	v tisoč EUR				
	31.12.2019	Struktura v %	31.12.2018	Struktura v %	Indeks 2019/2018
Kratkoročni krediti	349	1	289	1	121
Dolgoročni krediti	50.470	99	32.843	99	154
SKUPAJ	50.819	100	33.132	100	153

	v tisoč EUR				
	31.12.2019	Struktura v %	31.12.2018	Struktura v %	Indeks 2019/2018
Kratkoročne vloge	20.228	95	11.127	90	182
Dolgoročne vloge	1.146	5	1.205	10	95
SKUPAJ	21.374	100	12.332	100	173

Medbančno poslovanje

	v tisoč EUR				
	31.12.2019	Struktura v %	31.12.2018	Struktura v %	Indeks 2019/2018
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	6.414	45	0
Dolgoročni krediti do bank	11.056	100	7.806	55	142
SKUPAJ	11.056	100	14.220	100	129

Prihodki

	v tisoč EUR	
Prihodki iz obresti	1.685	
Prihodki iz opravnin	802	
Prihodki iz dividend	0	
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	210	
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0	
Drugi čisti poslovni dobički	205	
Rezervacije	33	
Oslabitev	290	
SKUPAJ	3.225	

Prihodki iz obresti predstavljajo 52,25% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 14,01%, kar pomeni nominalno za 207 tisoč EUR.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 24,87%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 16,40 % oziroma nominalno za 113 tisoč EUR.

Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida predstavljajo 6,51% in drugi čisti poslovni dobički 6,36% vseh prihodkov. Odprava rezervacij za neizkoriščeni del kreditov, limitov ter garancij predstavlja 1,02% vseh prihodkov, odprava oslabitev pa 8,99% vseh prihodkov poslovnega leta 2019.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	-202
Odhodki za opravnine	-162
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0
Druge čiste poslovne izgube	-119
Stroški dela	-1.196
Splošni in administrativni stroški	-726
Amortizacija	-80
Rezervacije	-31
Oslabitve	-475
SKUPAJ	-2.991

Odhodki za obresti predstavljajo 6,75%, odhodki za opravnine pa 5,42% vseh odhodkov poslovnega leta 2019. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 39,99%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo tudi splošni in administrativni stroški, to je 24,27% vseh odhodkov poslovnega leta 2019.

7.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 3.722 tisoč EUR sestavlja 886.219 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2019 znaša 6,13 EUR (v predhodnem letu 6,08 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2019 znaša 4,20 EUR (v predhodnem letu 4,20 EUR).

	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2019	31.12.2018
Osnovni kapital	3.722	2.856
Kapitalske rezerve	486	197
Rezerve iz dobička	969	880
Zadržana (izguba) dobiček	59	61
Dobiček (izguba) poslovnega leta	164	105
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	32	35
SKUPAJ	5.432	4.134

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2019 5.432 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 1.298 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- osnovni kapital se je zvišal za 866 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacije v juniju 2019
- statutarne rezerve so se zvišale za skupno 18 tisoč EUR, kar izhaja iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2019;
- zakonske rezerve so višje za 10 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2019; druge rezerve so se povečale za skupno 350 tisoč EUR, kar izhaja iz potrditve na skupščini delničarjev o prerazporeditvi preostanka dobička poslovnega leta 2018 med druge rezerve in dokapitalizacije. Preostanek nerazporejenega dobička poslovnega leta 2018 v znesku 40 tisoč EUR je bil razdeljen med delničarje;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 3 tisoč EUR;
- dobiček poslovnega leta je višji za 59 tisoč EUR v primerjavi s predhodnim letom in ostaja v znesku 164 tisoč EUR kot rezerve iz dobička na skupščini.

7.4.1 Deset največjih delničarjev Primorske hranilnice Vipava d.d.

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL CARSO	78.310	8,84%
PROAKTIV PLUS d.o.o.	76.249	8,60%
KODA d.o.o. Ajdovščina	71.448	8,06%
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	69.560	7,85%
FAMA d.o.o. Vipava	58.396	6,59%
OBČINA VIPAVA	52.161	5,89%
OBČINA AJDOVŠČINA	42.729	4,82%
MD TRADE d.o.o.	42.333	4,78%
GATIS d.o.o. Šempeter pri Gorici	41.250	4,65%
BUSINESS SOLUTIONS d.o.o.	41.249	4,65%
OSTALI DELNIČARJI	312.534	35,27%
SKUPAJ	886.219	100,00%

7.4.2 Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	78.310	8,84%
Domači delničarji - finančne institucije	39.502	4,46%
Domači delničarji - nefinančne družbe	606.599	68,45%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	11,58%
Domači delničarji - prebivalstvo	59.202	6,68%
SKUPAJ	886.219	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V procesu dokapitalizacije v letu 2020 bo Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 213.781 delnic oziroma za 898 tisoč EUR, s predhodnih 3.722 tisoč EUR na 4.620 tisoč EUR.

V skladu z zahtevo 3. odstavka 26. člena CRR je mogoče novo izdane kapitalske instrumente vključevati v izračun temeljnega kapitala šele po pridobljenem soglasju Banke Slovenije to bo predvidoma po stanju 30.06.2020.

Prvi vpisni krog je potekal od 9.3.2020 do vključno 23.3.2020 in so lahko sodelovali obstoječi delničarji, ki imajo skladno s 6. odstavkom 29. člena Statuta hranilnice pravico do novih delnic v sorazmerju z njihovimi deleži v dosedanem osnovnem kapitalu hranilnice.

V drugem vpisnem krogu, ki je trajal od vključno 25.3.2020 do vključno 24.04.2020, bodo poleg obstoječih lastnikov lahko sodelovali tudi vlagatelji, ki še niso bili lastniki hranilnice. Uprava hranilnice je imela v drugem krogu vplačil za povečanje osnovnega kapitala prosto izbiro vlagatelja.

V okviru ponudbe bodo vlagatelji vpisali in vplačali vse ponujene delnice, to je 213.781 delnic.

Skupna emisijska vrednost vseh novo izdanih delnic znaša 1.197 tisoč EUR. Ob upoštevanju, da je osnovni kapital Primorske hranilnice razdeljen na delnice v nominalni vrednosti 4,20 EUR, bo Primorska hranilnica tako osnovni kapital povečala predvidoma v juniju 2020 za 898 tisoč EUR.

Zaradi naraščanja števila okužb s koronavirusom je vlada Republike Slovenije 12. marca 2020 razglasila pandemijo. Primorska hranilnica d.d. je takoj sprejela preventivne ukrepe za zaježitev širitve okužb.

Poslovne enote hranilnice

V poslovnih enotah hranilnice je bilo sprejetih več ukrepov za zmanjšanje vpliva virusa COVID 19. Med najpomembnejše sodijo:

- skrajšanje urnika poslovnih enot in sicer vse poslovne enote delujejo vsak dan po urniku od 8.30 do 13.00, rezen ob sredah od 12.00 do 17.00, da zagotavljamo čimvečjo dostopnost komitentom do naših storitev;
- omejen je bil dostop v poslovne enote in sicer po največ dva komitenta na enkrat;
- vse poslovne enote so bile opremljene z razkuževalnimi sredstvi;
- predpisano je bilo obvezno nošenje zaščitne opreme tako za stranke kot za zaposlene;
- zaposlenim v poslovnih enotah je bil predpisan 6 urni delovnik, ampak za veljavnost 8 urnega delovnika;
- vzpostavljeno je bilo rezervno delovanje, tako da smo razdvojili zaposlene v poslovnih enotah, da v primeru, če bi prišlo do okužbe določenega števila zaposlenih, bi zaposleni, ki so delali od doma, vskočili in omogočili normalno delovanje poslovne enote.

Delovanje uprave in ključnih funkcij

Hranilnica je takoj ob nastopu pandemije ukrepala tudi na področju delovanja uprave, nadzornega sveta in ključnih funkcij v hranilnici. Tudi v tem primeru je bil vključen mehanizem razdvojevanja po posameznih segmentih delovanja hranilnice in sicer na način, da so določeni zaposleni po segmentih delali od doma, določeni pa v hranilnici z namenom, da se ob morebitni okužbi zagotovi rezervni scenarij in omogoči normalno delovanje hranilnice. Področja dela, kjer se je vpeljalo sistem razdvojenosti:

- uprava,
- sektor upravljanja tveganj,
- odsek plačilnega prometa in spremljave poslov,
- sektor podpore poslovanju.

Delo od doma je bilo odrejeno 14 zaposlenim za zagotavljanje principa razdvojenosti funkcij. Komunikacija med upravo in ključnimi funkcijami je bila organizirana na način, da so se vzpostavile videokonferenčne poti. Prav tako je bila vzpostavljena videokonferenčna pot za seje nadzornega sveta.

Spremljanje likvidnosti hranilnice

Hranilnica je ob izbruhu pandemije takoj zaznala morebitno likvidnostno tveganje in sicer, da bi zaradi razmer nastajala situacije, kjer bi imetniki sredstev dvigovali sredstva ali jih prenašali na druge finančne institucije. Iz tega razloga se je na dnevni ravni spremljalo naslednje dejavnike na področju vlog:

- dvigi gotovine fizične osebe,
- dvigi gotovine pravne osebe,
- zahtevki za predčasno prekinjanje depozitov,
- odlivanje sredstev na druge finančne institucije (večji prenosi).

Rezultati dnevnih analiz zgoraj navednih dejavnikov do 23.04.2020, so pokazali, da se parametri gibljejo na ravneh izpred izbruha pandemije. Povečanja dvigov, prenosov in prekinitev depozitov ni bilo.

Zagotavljanje likvidnosti strankam hranilnice

V času pandemije so se hranilnici povečale vloge za likvidnostna sredstva na področju poslovanja s pravnimi osebami in zasebniki. Razlog tega povpraševanja je seveda v upočasnitvi določenih panog v gospodarstvu oziroma celo zamrznitvi, kjer je bil izdan odlog o začasni prepovedi poslovanja. Hranilnica je tovrstne vloge seveda sprejela in strankam v veliki večini odobrila posojila v povezavi z garancijski shemo SPS in si na tak način zagotovila jamstvo sklada med 60% in 80% glavnice. Prav tako hranilnica učinkovito uporablja Mikroposojila Sklada skladov za zagotavljanje likvidnosti strankam, kjer ima 100% garancijo na posamezen kredit. Trenutno hranilnica nima na razpolago novih sredstev Sklada skladov, ampak Mikroposojila strankam zagotavlja in mesečnega vračila glavnice po obstoječih že odobrenih

kreditih. Na tak način hranilnica pomaga komitentom premostiti nastalo krizo in hkrati pridobiva pomembna jamstva, ki učinkovito zmanjšujejo kreditno tveganje.

Hranilnica se je 21.04.2020 prijavila na javni poziv SID banke d.d. za dodelitev Portfeljskih garancij iz Sklada skladov, kjer bi hranilnica pridobila 62,50% prvovrstnih garancij s strani SID banke d.d. Tudi na tak način, z uporabo tega inštrumenta bi hranilnica uspela zagotavljati dodatna likvidnostna sredstva gospodarstvu z učinkovitim inštrumentom za zmanjševanje kreditnega tveganja. Vodstvo hranilnice verjame, da ima Primorska hranilnica velike možnosti, da bo pridobila nekaj 10 mio teh prvovrstnih garancij Sklada skladov.

Glede na dejstvo, da je Primorska hranilnica d.d. že do sedaj vodila zelo konzervativno politiko glede zavarovanja danih kreditov, po naši oceni sprememba naložbene politike v teh razmerah ni potrebna. Še naprej bomo podpirali naše stranke predvsem s pomočjo dobljenih garancij s strani SID banke, Slovenskega podjetniškega sklada, ter ostalih že obstoječih in novih garancijskih shem predvsem za namen financiranja likvidnostnih potreb malega gospodarstva.

Moratoriji po obstoječih kreditih

Primorska hranilnica d.d. je do dne 17. aprila prejela 69 vlog za odlog plačila kredita zaradi posledic razglašene epidemije v RS in to v veliki večini za pravne osebe in zasebnike. Vse vloge za odlog plačila so v skladu z zakonom o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev, ter zato ne bodo zahtevali oblikovanja dodatnih slabitev in vplivali na poslovni rezultat za čas odloga plačil.

Hranilnica je povečala intenziteto spremljanja zamud po kreditnih poslih z namenom, da se stranka učinkovito kontrolira ter v primeru odstopanj pokliče ter ponudi rešitve (moratoriji, reprogrami..), ki so na razpolago, predvsem z namenom, da že na začetku zajezi morebitno slabo poslovanje strank in nastajanje stanj, ki bi se jih kljub interventim zakonom ne dalo sanirati brez posledic za stranko in hranilico.

Primorska hranilnica d.d. nadalje redno spremlja kreditno tveganje naložbenega portfelja, vendar v tem trenutku težko ocenjujemo vpliv izjemnih razmer na potrebne oblikovane slabitve v prihodnje.

Informacijska tehnologija

Glede na izredne razmere, smo v hranilnici pospešili tudi razvoj novih dveh spletnih bank, tako za fizične kot za pravne osebe. Spletne banke so v celoti prenovljene in omogočajo strankam dodatne funkcionalnosti pri upravljanju in delovanju. S 25.04.2020 pa sledi še dodatna nadgradnja teh dveh bank predvsem z vidika hitrosti delovanja in dodatnih funkcionalnosti.

Poleg navedenega je hranilnica pospešeno pristopila tudi k nabavi nove strojne in programske opreme za boljše upravljanje dela na daljavo, komuniciranja med ključnimi funkcijami ter izboljšanje notranjih procesov delovanja.

RAČUNOVODSKO POROČILO

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte revizija d.o.o.
Ljubljana cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija
VAT ID: SI82560283

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Fax: +386 (0) 1 3072 800
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA delničarjem družbe Primorska hranilnica Vipava d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2019, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2019 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2019. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com for a more detailed description of DTTL and its member firms.

In Slovenia the services are provided by Deloitte revizija d.o.o. and Deloitte poslovneje d.o.o. (jointly referred to as "Deloitte Slovenia") which are affiliates of Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenia is one of the leading professional services organizations in the country providing services in audit, tax, consulting, financial advisory and legal services, through over 100 national and foreign professionals.

Deloitte revizija d.o.o. - The company is registered with the Ljubljana District Court, registration no. 3647026 - VAT ID SI82560283 - Registered capital EUR 74,214.30.

© 2020, Deloitte Slovenia

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam so na dan 31. 12. 2019 znašali 61.131 tisoč EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2019 znašala 358 tisoč EUR.

Ključna revizijska zadeva	Revizorjeva obravnava zadeva v okviru revizije
<p>Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je družba izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala družbe. Ena od ključnih področij presoje poslovodstva družbe v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam.</p> <p>Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, izvaja pomembno presojo na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja glede na izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti pomembnejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljensko obdobje; • presoja glede pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. <p>Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov strankam v pojasnilih 11.1.2 Pomembnejše računovodske usmeritve, 11.2.3 – Kreditni strankam, ki niso banke, 11.3.8 – Oslabitve</p>	<p>Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatev do strank, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, smo oblikovali spodaj navedene revizijske postopke, s katerimi smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za naš zaključek.</p> <p>Izvedli smo naslednje revizijske postopke v povezavi z vrednotenjem kreditov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregledali smo metodologije družbe za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjavo obravnavane metodologije z zahtevami MSR 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotili smo zasnove za pregled in izvajanje opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo implementacijo in delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • ocenili smo kakovost historyčnih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam na podlagi razvrščanja po skupinah (Skupina 1, 2, 3) z namenom izbire vzorca – v 3. skupino so razvrščeni posamezno obravnavani krediti in terjatve, merila za razvrščanje pa so med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja stranke, tveganje panoge, število dni zapadlosti itd.; • testirali smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: <ol style="list-style-type: none"> I. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah in prehodih med skupinami; II. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; III. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja;

<p>kreditov, merjenih po odporni vrednosti in 13.5. – upravljanje s kreditnim tveganjem.</p>	<p>iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja;</p> <p>v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila;</p> <p>vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij;</p> <p>* preverili smo podatke o priznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditnojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditnojemalca; iii. kritično presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja kot tudi pravne dogovore, podlage ter drugo dokumentacijo iz katere izhaja pravna pravica nad zavarovanjem in obstoj zavarovanja iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj; v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter primerjava revizorjevega izračuna, pri določenih vzorčnih kreditih, s tistimi, ki jih je zagotovila družba.
--	---

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovođstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z našo revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opitenih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in poštno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravičena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

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

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvirajo iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejemamo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejemamo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- O vrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevna posele in dogodke na način, da je dosežena poštna predstavitev.

Nadzorni svet in revizijska komisija med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkritje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 20. junija 2018 za obdobje treh let. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 5 let.

Poročilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 24. aprila 2020 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nereguliranih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nereguliranih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljenjo revizijo odgovorna Katarina Kadunc.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska 165
1000 Ljubljana

Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka
Ljubljana, 24. aprila 2020



Deloitte.

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

9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2019 (strani od 32 do 39 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 40 do 82 letnega poročila).

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da je le-to resnična in poštena slika premoženjskega stanja hranilnice na dan 31. decembra 2019 in izidov njenega poslovanja za leto 2019.

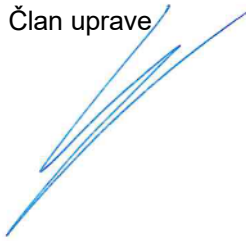
Uprava hranilnice potrjuje, da so bile sprejete računovodske usmeritve dosledno uporabljene ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava hranilnice tudi potrjuje, da so računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter skladno z veljavno zakonodajo in mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, ki jih je sprejela EU.

Uprava je odgovorna tudi za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejemanje ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja hranilnice ter za preprečevanje in odkrivanje prevar, drugih nepravilnosti ali nezakonitih dejanj.

Davčni organi lahko kadar koli v prihodnjih petih letih pregledajo poslovne knjige in razvide ter odmerijo dodatni davek in naložijo plačilo kazni. Uprava hranilnice ne pozna nobenih okoliščin, zaradi katerih bi lahko prišlo do kakšne večje obveznosti iz tega naslova.

Vipava, 24.04.2020

Tomaž Bizjak
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

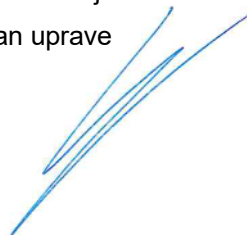
v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2019	31.12.2018
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	20.197	29.173
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.2.2	876	876
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		75.527	51.144
Dolžniški vrednostni papirji	11.2.5	14.166	10.238
Kreditni strankam, ki niso banke	11.2.3	61.131	40.675
Druga finančna sredstva	11.2.4	230	231
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.6	495	176
Naložbene nepremičnine	11.2.7	0	118
Neopredmetena sredstva	11.2.8	61	65
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		9	7
Odložene terjatve za davek	11.2.9.1	9	7
Druga sredstva	11.2.10	31	117
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	11.2.11	118	0
SKUPAJ SREDSTVA		97.314	81.676

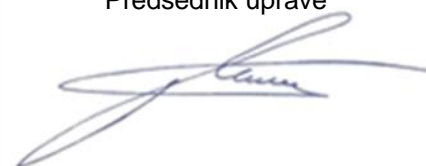
Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek poslovnega leta
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		91.745	77.430
Vloge strank, ki niso banke	11.2.12	79.803	62.584
Kreditni bank in centralnih bank	11.2.13	11.056	14.220
Druge finančne obveznosti	11.2.14	886	626
Rezervacije	11.2.15	87	66
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.16	13	34
Obveznosti za odmerjeni davek		3	24
Obveznosti za odloženi davek		10	10
Druge obveznosti	11.2.17	37	12
SKUPAJ OBVEZNOSTI		91.882	77.542
Osnovni kapital	11.2.18	3.722	2.856
Kapitalske rezerve	11.2.19	486	197
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.2.20	32	35
Rezerve iz dobička	11.2.21	969	880
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.23	223	166
SKUPAJ KAPITAL	11.2.25	5.432	4.134
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		97.314	81.676

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2020, v njenem imenu sta jih podpisala

Tomaž Bizjak
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



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

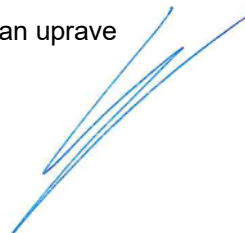
10.2. Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
Prihodki iz obresti		1.685	1.478
Odhodki za obresti		-202	-152
Čiste obresti (1-2)	11.3.1	1.483	1.326
Prihodki iz opravnin (provizij)		802	689
Odhodki za opravnine (provizije)		-161	-144
Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	11.3.2	641	545
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	11.3.3	210	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.4	86	-58
Administrativni stroški	11.3.5	-1.923	-1.597
Amortizacija	11.3.6	-80	-65
Rezervacije	11.3.7	1	10
Oslabitve	11.3.8	-184	-8
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		234	153
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.9	-43	-30
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		191	123
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		191	123

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2020, v njenem imenu sta jih podpisala

Tomaž Bizjak
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



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

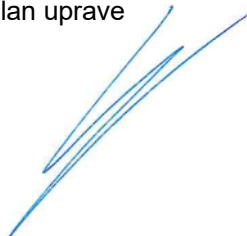
10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	191	123
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI	-3	2
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	-4	2
Aktuarski dobički/izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zasluži	-4	
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID		
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	1
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	1	1
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	189	125

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2020, v njenem imenu sta jih podpisala

Tomaž Bizjak
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



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

10.4. Izkaz denarnih tokov po posredni metodi

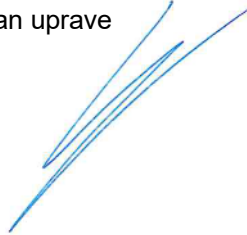
v tisoč EUR

Vsebina	Znesek poslovnega leta	Znesek prejšnjega leta
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	234	153
Amortizacija	80	65
Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev,	172	-20
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-21	-3
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	465	195
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-20.661	-3.148
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev,	-20.629	-3.075
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-118	
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	86	-73
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	14.339	17.467
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	14.314	17.471
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	25	-4
Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	-5.857	14.514
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-42	-21
Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	-5.899	14.493
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	8.205	13.927
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih	8.205	13.927
Izdatki pri naložbenju	-12.396	-7.326
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-257	-11
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-19	-13
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po	-12.120	-7.302
Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-4.191	6.601
Prejemki pri financiranju	1.155	
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	1.155	
Izdatki pri financiranju	-40	-68
(Plačane dividende)	-40	-68
Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	1.115	-68
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	-8.975	21.026
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	29.173	8.147
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	20.197	29.173

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2020, v njenem imenu sta jih podpisala

Tomaž Bizjak

Član uprave



Klemen Bajt

Predsednik uprave



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

10.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

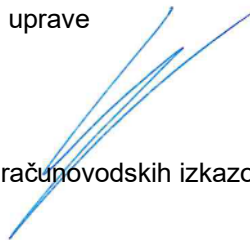
Leto 2019

v tisoč EUR

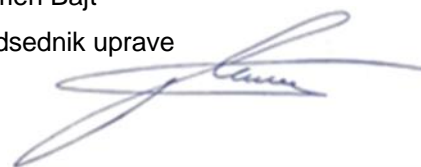
Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donosi	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.856	197	0	35	880	166	4.134
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-3	0	191	188
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	866	289	0	0	0	-5	1.150
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-40	-40
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	89	-89	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	3.722	486	0	32	969	223	5.432

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 24.04.2020, v njenem imenu sta jih podpisala

Tomaž Bizjak
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



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

Leto 2018

v tisoč EUR

Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU 31.12.2017	2.266	0	0	33	860	92	0	3.251
Učinek MSRP 9	0	0	0	0	0	61	0	61
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo) 01.01.2018	2.266	0	0	33	860	153	0	3.312
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	2.266	0	0	33	860	153	0	3.312
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	2	0	123	0	125
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	590	197	0	0	0	-22	0	765
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-68	0	-68
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	20	-20	0	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	2.856	197	0	35	880	166	0	4.134

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

11. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

11.1. Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev

11.1.1 Osnovni podatki

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

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

Za revizijo letnega poročila je bila na skupščini hranilnice dne 20.6.2018 za dobo treh let potrjena revizijska hiša DELOITTE REVIZIJA d.o.o.

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

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

Pojasnila in razkritja računovodskih izkazov so pripravljena v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU, ter skladno z Uredbo CRR.

Pri izdelavi računovodskih izkazov so upoštevane temeljne računovodske predpostavke upoštevanja nastanka poslovnega dogodka in časovne neomejenosti delovanja ter druge kakovostne značilnosti, kot so razumljivost, ustreznost, zanesljivost in primerljivost računovodskih informacij, kar daje resnične in poštene informacije uporabnikom računovodskih izkazov

11.1.2 Pomembnejše računovodske usmeritve

Model oslabitev v skladu z MSRP 9

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

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

Hranilnica za namen ocenjevanja kreditnih izgub razvršča:

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

Zgoraj omenjene kategorije se razvrsti v eno izmed naslednjih skupin:

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

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

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

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

Določitev načina oslabitev

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

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

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

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

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Hranilnica posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslabiljene. Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. MSRP 9 temelji na principu pričakovane izgube. Predmet oslabitev se nanaša na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, ter na prevzete obveznosti. Delnice in deleži niso predmet oslabitev.

Sprememba računovodskih usmeritev

Hranilnica je 1.1.2019 začela uporabljati nov računovodski standard o najemih MSRP 16. MSRP 16 – Najemi velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1.1.2019 ali pozneje, in nadomešča računovodski standard MRS 17 – Najemi. MSRP 16 določa načela za pripoznavanje, merjenje, predstavljanje in razkrivanje najemov za obe pogodbeni stranki, tj. najemnika in najemodajalca. Novi standard zahteva, da najemniki večino najemov pripoznajo v svojih računovodskih izkazih ter uvaja enoten računovodski model za vse najemne pogodbe z nekaterimi izjemami (tj. za sredstva majhne vrednosti in za kratkoročne najeme). Pravica do uporabe sredstva se amortizira v skladu s trajanjem najema. Obveznost iz najema pa se izračuna kot neto sedanja vrednost bodočih najemnin. Kot najemne pogodbe, ki izpolnjujejo pogoje pripoznanja po MSRP 16, je hranilnica opredelila najeme poslovnih prostorov z dobo trajanja najema daljše od 12 mesecev. Zaradi prehoda na MSRP 16 so se 1.1.2019 v računovodskih izkazih povečala osnovna sredstva Skupine iz naslova pravice do uporabe za 41 tisoč € . Za enak znesek so se povečale dolgoročne obveznosti iz naslova pravice do uporabe. Zaradi izbrane metode prehoda ni bilo učinkov na zadržani dobiček. Povečanje amortizacije pravice do uporabe je znašala 19 tisoč EUR, povečanje obresti iz naslova najemov 2 tisoč EUR, drugi stroški najemnin so se zmanjšali za 20 tisoč EUR in povečanje stroškov v izkazu poslovnega izida je znašalo 1 tisoč EUR.

	2019
Povečanje amortizacije pravice do uporabe	19
Povečanje obresti iz naslova najemov	2
Zmanjšanje drugih stroškov (stroškov najemnin)	20
Povečanje stroškov v izkazu poslovnega izida	1

Denar in denarni ustrezniki

Med denarnimi sredstvi je izkazan denar v blagajnah ter obvezne vloge pri centralni banki. Denarni ustrezniki so kratkoročne, hitro unovčljive naložbe, ki se lahko takoj pretvorijo v znane zneske denarnih sredstev in pri katerih je tveganje spremembe vrednosti zanemarljivo.

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

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

Finančna sredstva

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

- Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa
- Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

Hranilnica vsa sredstva pripoznava na podlagi datuma sklenitve posla.

Odprava pripoznanja pomeni odstranitev prej pripoznanega finančnega sredstva iz izkaza finančnega položaja hranilnice. V nekaterih primerih namreč sprememba pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva lahko privede do odprave pripoznanja finančnega sredstva. Če sprememba finančnega sredstva povzroči odpravo pripoznanja obstoječega finančnega sredstva in kasnejše pripoznavanje spremenjenega finančnega sredstva, se takšno spremenjeno finančno sredstvo obravnava kot »novo« finančno sredstvo. Vsaka sprememba pa nima za posledico odprave pripoznanja (derecognition), temveč gre lahko samo za spremembo (modification) finančnega sredstva.

Pred oceno ali in v kakšnem obsegu je primerno odpraviti pripoznanje je potrebno ugotoviti ali gre samo za del finančnega sredstva ali za celotno finančno sredstvo.

Za odpravo pripoznanja (derecognition) gre v naslednjih primerih:

- v kolikor preneha pravica do denarnega toka,

finančno sredstvo je preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva so prenesena). Hranilnica nima nobene izpostavljenosti, ki bi izpolnjevala pogoje za spremembo finančnega sredstva.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški finančni instrumenti

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

Nakupi in prodaje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo na datum sklenitve posla. Hranilnica vrednoti takšna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu. Čisti učinki prodaje teh sredstev se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Obrestni prihodki in tečajne razlike iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se izkažejo v poslovnem izidu.

Vsa finančna sredstva, razporejena v to kategorijo, se merijo po pošteni vrednosti in se na začetku pripoznajo po pošteni vrednosti.

V to kategorijo se uvrščajo finančna sredstva, ki izpolnjujejo naslednje pogoje:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek na določene datume

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – lastniški finančni instrumenti

Naložbe v lastniške finančne instrumente se vedno merijo po pošteni vrednosti. V kolikor so namenjeni trgovanju, so učinki pripoznani v izkazu poslovnega izida. Za vse ostale ima uprava hranilnice ob začetnem pripoznanju možnost nepreklicne izbire, da se učinki vrednotenja pripoznajo v vseobsegajočem donosu, v tem primeru se posledično tudi ob odpravi pripoznanja učinki ne prenesejo v izkaz poslovnega izida, lahko pa se prerazporedijo znotraj posameznih sestavin kapitala. Prav tako se ne ugotavlja potreba po oslabitvah. Edini učinki v izkazu poslovnega izida so v tem primeru prihodki iz naslova dividend.

Poslovni model je določen glede na način kako hranilnica upravlja s skupino finančnih sredstev, z namenom doseganja poslovnih ciljev, bodisi da gre za zbiranje pogodbenih denarnih tokov, prodaja ali pa oboje. Poslovni model ni odvisen od namenov posloводства hranilnice za individualni instrument, presoja se izvaja za skupino finančnih sredstev (portfelj).

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti hranilnica izkazuje kredite bankam in kredite strankam, ki niso banke, v katero se uvrščajo dani krediti prebivalstvu, fizičnim osebam, ki opravljajo dejavnost, pravnim osebam in samostojnim podjetnikom.

Hranilnica pripozna posojila in terjatve na dan poravnave po pošteni vrednosti, ugotovljeni po metodi odplačne vrednosti, ki je razumljena kot sedanja vrednost posojenega zneska, izračunana na osnovi pogojev iz sklenjene posojilne pogodbe.

Dani krediti in depoziti so tako v bilanci stanja izkazani v višini neodplačane glavnice, povečani za višino pripisanih obresti, če tako določa pogodba. Metodologija oblikovanja oslabitev je podrobno razložena v nadaljevanju.

Finančna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena naslednja kriterija:

- finančno sredstvo se poseduje z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov
- pogodbeni denarni tokovi predstavljajo plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek na določene datume

Obračunavanje obresti

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

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

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

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

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

Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 1 in skupine 2 se izračunajo od bruto knjigovodske vrednosti brez upoštevanja pričakovanih kreditnih izgub z metodo efektivnih obresti. Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 3 pa se pripoznavajo z uporabo metode efektivnih obresti od neto knjigovodske vrednosti z upoštevanje oslabitev iz naslova pričakovanih kreditnih izgub.

Opravnine

Hranilnica terjatve in obveznosti za opravnine, ki se nanašajo na določeno finančno sredstvo ali obveznost v izkazu finančnega položaja, izkazuje skupaj s finančnim sredstvom oziroma obveznostjo, na katero se terjatev nanaša.

Opravnine se v izkazu poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prihodki od opravnin vključujejo opravnine iz naslova opravljanja plačilnega prometa, kartičnega poslovanja ter transakcijskih računov.

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

Opredmetena in neopredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva vodi hranilnica v skladu z internimi politikami, tako v načinu pridobivanja kot tudi vrednotenja. Nabavo osnovnih sredstev odobri uprava hranilnice. Hranilnica uporablja za računovodsko usmeritev model nabavne vrednosti. To pomeni, da so opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena osnovna sredstva v bilanci stanja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitve. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena in stroški, ki jih je možno pripisati njihovi usposobitvi za uporabo. Kasneje nastali stroški v povezavi z njimi se izkažejo kot stroški vzdrževanja ali kot povečanje nabavne vrednosti, v kolikor njihova vrednost povečuje bodoče gospodarske koristi opredmetenega osnovnega sredstva. Pripoznanje se odpravi ob odtujitvi ali če od njegove uporabe ni več pričakovati prihodnjih gospodarskih koristi.

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

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

Opredmetena osnovna sredstva so:

- zemljišča,
- zgradbe,
- pisarniška oprema,
- računalniška oprema,
- druga oprema.

Neopredmetena dolgoročna sredstva zajemajo:

- dolgoročne premoženjske pravice,
- druga neopredmetena dolgoročna sredstva.

Med premoženjskimi pravicami se izkazujejo v glavnem licence v zvezi z računalniškimi programi, licence SWIFT in Bankart sistema, ki so potrebne za delovanje sistema.

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

Za računovodske izkaze za leto 2019 veljajo nove usmeritve, ki se nanašajo na najeme v skladu z MSRP 16. Standard določa enoten model najema, ki od najemnikov zahteva pripoznavanje sredstev in obveznosti za vse najemne pogodbe, razen v primeru, če najemni rok znaša 12 mesecev ali manj ali ima osnovno sredstvo nizko vrednost.

Pogodba vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo.

Najemnikova predpostavljena obrestna mera je obrestna mera, ki bi jo najemnik moral plačati za podoben najem, ali če te ni moč določiti, obrestna mera, ki bi jo najemnik ob začetku najema moral plačati, če bi si za podoben rok in na podlagi podobnega jamstva sposodil denar za nakup dane stvari. Hranilnica je uporabila podatke, ki so bili objavljeni v Biltenu:

Podatki Bilten

Ročnost	Posojila do 1 mio EUR	Posojila nad 1 mio EUR
do 1 leta	2,43%	2,36%
od 1 do 5 let	2,60%	1,78%
nad 5 do 10 let	2,57%	2,09%
nad 10 let	2,42%	1,99%

Izvetja iz obveznosti pripoznavanja pri čemer se najemnik lahko odloči, da zahtev po pripoznanju iz MSRP16 ne bo uporabil za:

- kratkoročne najeme (trajanje najema je krajše od 12 mesecev in pogodba ne vsebuje nakupne opcije), izvetje se naredi za skupino sredstev ter
- najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti (osebni računalniki, manjši kosi pohištva...). Izvetje se lahko naredi na osnovi posamične pogodbe.

Najemnik na datum začetka najema pripozna sredstvo, ki predstavlja pravico do uporabe in obveznost najema. Vrednost pravice do uporabe se enakomerno časovno amortizira v skladu z opredeljenim trajanjem najema. Obveznosti najema se meri kot sedanjo vrednost najemnin diskontiranih po obrestni meri, ki je navedena zgoraj.

Naložbene nepremičnine

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

Amortizacija

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2019 so bile enake kot v predhodnem letu:

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

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

Nadomestni deli se amortizirajo enako kot opredmetena osnovna sredstva.

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

Neopredmetena sredstva se ob začetnem pripoznanju ovrednotijo po nabavni vrednosti. Kasnejše vrednotenje poteka po modelu nabavne vrednosti. Skladno s tem modelom vrednotenja se neopredmetena dolgoročna sredstva vodijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek vrednosti.

Amortiziranje se začne, ko je neopredmeteno sredstvo na voljo za uporabo. Stopnja amortizacije se določi glede na dobo koristnosti sredstva.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti hranilnica izkazuje vloge in kredite bank (vključno s centralno banko) ter strank, ki niso banke. V bilanci stanja so izkazane v višini prejetih denarnih sredstev zmanjšani za neposredne transakcijske stroške na podlagi pogodb in se merijo po odplačni vrednosti.

Pripoznanje se odpravi, ko je obveza, ki izhaja iz pogodbe izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

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

Dolgoročne vloge so tiste, katerih rok dospelosti je daljši od enega leta. Vloge z rokom dospelosti do enega leta so kratkoročne.

Med dolgovi se posebej izkazujejo dolgovi na vpogled, dolgovi z odpovednim rokom in dolgovi z dogovorjeno zapadlostjo. Posebej se izkazujejo dolgovi iz vlog in dolgovi iz prejetih kreditov.

Hranilnica je s SID – Slovensko izvozno in razvojno banko d.d. (v nadaljevanju SID) sklenila okvirni finančni sporazum (v nadaljevanju finančni sporazum) za izvajanje finančnega instrumenta »EKP mikroposojila za MSP (2014-2020)«. V skladu z omenjenim sporazumom bo hranilnica izvajala kreditne aktivnosti (mikroposojila). Za izvajanje omenjenih aktivnosti bo hranilnica s strani SID prejela kredit v višini 15 mio EUR. Omenjen kredit bo hranilnica črpala v 4 tranšah. Kredit zapade 24.10.2033. V skladu s finančnim sporazumom znaša obrestna mera za omenjeni kredit 0%. Obrestna mera je nesprijemljiva za celotno obdobje kredita.

Rezervacije

Rezervacije za obveznosti in stroške hranilnica pripozna, v kolikor ima zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo pri poravnavi obveze potreben odtok dejavnikov, ki omogočajo pritekanje gospodarskih koristi ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

Med rezervacijami hranilnica izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi v skladu z zakonodajo ter rezervacije za morebitne izgube iz naslova zunajbilačnih obveznosti.

Izračun rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade se opravi za vsakega zaposlenega na način upoštevanja stroška odpravnine ob upokojitvi, ki mu pripada skladno s pogodbo o zaposlitvi, ter stroška vseh pričakovanih jubilejnih nagrad za skupno delovno dobo v hranilnici do upokojitve. Za oceno sedanje vrednosti bodočih izplačil se upošteva diskontni faktor za netvegane dolžniške vrednostne papirje v kombinaciji s pričakovano rastjo plač v hranilnici. Na podlagi podatkov o fluktuaciji v hranilnici, se izračunane rezervacije popravijo za pričakovano verjetnost izplačil. Te rezervacije hranilnica oblikuje na podlagi aktuarskega izračuna.

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

Oblikovanje in odpravo rezervacij za zaposlenca hranilnica pripozna v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov/izgub iz naslova odpravnin, ki jih pripozna v izkazu vseobsegajočega donosa.

Hranilnica oblikuje tudi rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti, to je za izdane bančne garancije ter za neizkoriščene kredite na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Rezervacije so oblikovane v enaki višini kot so oslABLJENA finančna sredstva glede na naravo nasprotne stranke, kar je podrobneje predstavljeno v metodologiji za oblikovanje oslABITEV vhranilnici.

Davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodkov pravnih oseb je obračunan na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj ter zmanjšanj davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2019 je 19% od davčne osnove.

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

Določanje poštena vrednosti

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

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

V kolikor pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz vseobsegajočega donosa tržne cene niso na voljo, se poštena vrednost določi s primerjavo s podobnimi finančnimi instrumenti za katere obstaja trg in imajo podobne bistvene značilnosti ali z metodo diskontiranja bodočih denarnih tokov.

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

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

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

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

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

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

Kapital

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

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

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

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

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

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

V akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu se evidentirajo akumulirani dobički/izgube iz spremembe poštene vrednosti lastniških in dolžniških finančnih instrumentov, merjenih po PVDVD, kakor tudi aktuarski dobički/izgube, zmanjšani/povečani za morebitni odloženi davek ter oslabitve dolžniških instrumentov, merjenih PVDVD.

Kapitalska zahteva je minimalna kapitalska zahteva za kreditno in operativno tveganje. Gre za znesek potrebnega kapitala, ki ga mora hranilnica zagotavljati za namen pokrivanja nepričakovanih izgub, povezanih s poslovanjem hranilnice. Hranilnica izračunava kapitalske zahteve za kreditno tveganje ter kapitalske zahteve za operativno tveganje.

Hranilnica za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop. Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti v skladu z določili členov od 111 do 134 CRR.

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

Povezane osebe

Skladno z Zakonom o bančništvu se za povezane osebe šteje:

- skupina dveh ali več fizičnih ali pravnih oseb ki, če se ne dokaže drugače, za banko pomenijo eno tveganje, ker ena od njih neposredno ali posredno obvladuje druge,
- skupina dveh ali več fizičnih ali pravnih oseb, ki med seboj niso v položaju obvladovanja, vendar za banko pomenijo eno tveganje, ker so med seboj povezane tako, da je verjetno, da bodo zaradi finančnih težav ene od njih, zlasti težav s financiranjem ali odplačilom dolga, imele težave s financiranjem ali odplačilom dolga tudi druge osebe.

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

Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi izkazuje hranilnica izdane garancije, nečrpane odobrene kredite ter nečrpane odobrene limite, depo in drugo evidenco vrednostnih papirjev, evidenco odpisanih terjatev ter prejeta jamstva.

Mednarodni računovodski standardi ter pojasnila

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

- **MSRP 16 'Najemi'**, ki ga je EU sprejela 31. oktobra 2017 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali kasneje),
- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti'** – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom, ki jih je EU sprejela 22. marca 2018 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje)
- **Spremembe MRS 19 'Zasluzki zaposlencev'** – Sprememba, omejitev ali poravnava programa, ki jih je EU sprejela 13. marca 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje)
- **OPMSRP 23 – 'Negotovost glede obravnave davka iz dobička'** ki ga je EU sprejela 23. oktobra 2018 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje).
- **Spremembe različnih standardov zaradi izboljšav MSRP (obdobje 2015–2017)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 3, MSRP 11, MRS 12 in MRS 23), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila, ki jih je EU sprejela 14. marca 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje)
- **Spremembe MRS 28, 'Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih, ki jih je EU sprejela 8. februarja 2019 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali pozneje)

Spremembe obstoječih standardov niso imele pomembnega vpliva v računovodskih usmeritvah hranilnice. Podrobneje je uvedba MSRP 16 opisana v poglavju Sprememba računovodskih usmeritev.

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

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

- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti', MRS 39 'Finančni instrumenti': pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 'Finančni instrumenti: razkritja'** – Reforma referenčnih obrestnih mer (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje)
- **Spremembe MRS 1 'Predstavljanje računovodskih izkazov' in MRS 8 'Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake'** – Opredelitev pojma "bistven" (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje)
- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP** (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje)

Hranilnica standardov, ki še niso stopili v veljavo, ni predčasno uporabila in ocenjuje, da v obdobju začetne uporabe ne bodo imeli pomembnega vpliva na računovodske izkaze

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

- **MSRP 14, 'Zakonsko predpisani odlog plačila računov'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije
- **MSRP 17, 'Zavarovalne pogodbe'** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje)
- **Spremembe MSRP 3, 'Poslovne združitve'** – Opredelitev poslovnega subjekta (v veljavi za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema enak datumu začetka prvega letnega poročevalskega obdobja, ki se začne 1. januarja 2020 ali pozneje, in pridobitve sredstev, do katerih pride na začetku tega obdobja ali po njem)
- **Spremembe MSRP 10 'Konsolidirani računovodski izkazi' in MRS 28 'Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige'** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom, ter nadaljnje spremembe (datum

pričetka veljavnosti je odložen za nedoločen čas do zaključka raziskovalnega projekta v zvezi s kapitalsko metodo)

Hranilnica predvideva, da uvedba teh novih standardov in novih pojasnil v obdobju začetne uporabe ne bo imela pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11.2.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Gotovina v blagajni v evrih	5.606	6.081
Gotovina v blagajni skupaj	5.606	6.081
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	14.431	22.798
Druge vloge pri centralni banki	160	293
Skupaj denarna sredstva na računih	14.591	23.091
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	20.197	29.173

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2019 v sedmih poslovnih enotah.

Denar na poravnalnem računu pri Banki Slovenije so likvidna sredstva, potrebna za zagotavljanje dnevne likvidnosti in opravljanje plačilnega prometa. Stanje na poravnalnem računu se je znižalo v primerjavi z predhodnim letom z nakupom novih vrednostnih papirjev.

Druge vloge pri centralni banki predstavljajo terjatve hranilnice za prispevek v denarni sklad za poravnalno jamstveno shemo ter izločena sredstva za jamstveno shemo ter temeljno shemo.

Hranilnica izpolnjuje zahteve glede obvezne rezerve. Znesek, ki ga je treba vzdrževati kot obvezno rezervo, je odvisen od obsega in strukture vlog komitentov hranilnice. Zahteva Banke Slovenije za izračun zneska obvezne rezerve je 1% za vse vloge z ročnostjo do dveh let.

Znesek obvezne rezerve se izračuna iz stanja na zadnji dan v mesecu (na podlagi podatkov poročanja za potrebe ECB – BS1S), ki je dva meseca pred mesecem, v katerem se začne obdobje izpolnjevanja. Sredstva obvezne rezerve so vključena v postavko poravnalni račun pri Banki Slovenije.

11.2.2 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)

	v tisoč EUR			
	31.12.2019		31.12.2018	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	505	0	505
Izdani od drugih izdajateljev	0	271	0	271
Kapitalske naložbe	0	100	0	100
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	876	0	876

Kapitalske naložbe

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	100
Sklad za reševanje bank	83	83
DBS D.D.	17	17
SKUPAJ	100	100

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 17 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

Pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	-7	100	-7
od tega odloženi davek		-2		-2
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	776	42	776	42
izdani od centralne ravni države	505	10	505	10
izdani od drugih izdajateljev	271	32	271	32
od tega odloženi davek		10		10
SKUPAJ	876	35	876	35

Razčlenitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	505		505	
Izdani od drugih izdajateljev	271		271	
Kapitalske naložbe		100		100
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	776	100	776	100

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Stanje 01.01.2019	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2019
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	0	0	100
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	776	0	0	776
Izdani od države in centralne banke	505	0	0	505
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Izdani od drugih izdajateljev	271	0	0	271
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
SKUPAJ	876	0	0	876

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji					776	776
Izdani od države in centralne banke					505	505
Izdani od drugih izdajateljev					271	271

Hranilnica uvršča med sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa po preostali zapadlosti, državne vrednostne papirje in vrednostne papirje podjetij. Hranilnica jih ima namen posedovati do zapadlosti z namenom zagotavljanja likvidnosti, lahko pa jih proda v primeru likvidnostnih potreb ali spremembe obrestnih mer.

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2019
Bonitetna skupina A	776	0	0	0	776
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	776	0	0	0	776
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	776	0	0	0	776

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2018
Bonitetna skupina A	776	0	0	0	776
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	776	0	0	0	776
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	776	0	0	0	776

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2019	776	-	-	776
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-	-	-	-
Sprememba vrednosti finančnega instrumenta	-	-	-	-
Novo pripoznanje finančnih sredstev	-	-	-	-
STANJE 31.12.2019	776	-	-	776
Oslabitve 31.12.2019	-	-	-	-

11.2.3 Krediti strankam, ki niso banke

Osnovna členitev kreditov

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Kreditni strankam, ki niso banke	61.131	40.675
Kratkoročni kreditni strankam, ki niso banke	738	562
Dolgoročni kreditni strankam, ki niso banke	60.393	40.113
Druga finančna sredstva	230	231
SKUPAJ	61.361	40.906

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

v tisoč EUR

	31.12.2019			31.12.2018		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	127	40.689	40.816	277	27.494	27.771
Popravek vrednosti	-7	-255	-262	-30	-72	-102
Skupaj nefinančne družbe	120	40.434	40.554	247	27.422	27.669
Gospodinjstva in podjetniki	388	9.960	10.348	276	7.312	7.588
Popravek vrednosti	-4	-33	-37	-3	-42	-45
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	384	9.927	10.311	273	7.270	7.543
Samostojni podjetniki	235	10.041	10.276	42	5.365	5.407
Popravek vrednosti	-1	-56	-57	0	-13	-13
Skupaj samostojni podjetniki	234	9.985	10.219	42	5.352	5.394
Neprof. izvajal. storitev	0	47	47	0	69	69
popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	47	47	0	69	69
Skupaj krediti bankam in strankam, ki niso banke	738	60.393	61.131	562	40.113	40.675

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2019

v tisoč EUR

Postavka / preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1	Od 3	Od 1 leta	Nad 5 let	SKUPAJ
			meseca do 3 mesecev	mesecev do 1 leta	do 5 let		
Gospodinjstva in podjetniki	86	16	89	361	2.908	6.888	10.348
Nefinančne družbe	159	28	88	962	22.036	17.543	40.816
Samostojni podjetniki	115	0	77	380	4.418	5.287	10.277
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	0	47	0	47
SKUPAJ	360	44	254	1.703	29.409	29.718	61.488

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2018

v tisoč EUR

Postavka / preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1	Od 3	Od 1 leta	Nad 5 let	SKUPAJ
			meseca do 3 mesecev	mesecev do 1 leta	do 5 let		
Gospodinjstva in podjetniki	69	34	118	295	1.800	5.272	7.588
Nefinančne družbe	71	29	251	1.276	8.913	17.218	27.758
Samostojni podjetniki	18	5	14	151	2.127	3.105	5.420
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	11	0	58	0	69
SKUPAJ	158	68	394	1.722	12.898	25.595	40.835

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 kreditov strankam, ki niso banke po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2019	Skupaj 31.12.2018
Bonitetna skupina A	34.714	32	0	0	34.746	28.079
Bonitetna skupina B	23.884	976	0	0	24.860	11.040
Bonitetna skupina C	260	1.198	0	0	1.458	1.537
Bonitetna skupina D	0	0	266	0	266	113
Bonitetna skupina E	0	0	158	0	158	66
Bruto znesek	58.858	2.206	424	0	61.488	40.835
Popravki vrednosti	-165	-56	-136	0	-357	-160
Neto znesek	58.693	2.150	288	0	61.131	40.675

Kreditni strankam, ki niso banke glede na ročnost

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Kratkoročni krediti - bruto	750	595
Dolgoročni krediti - bruto	60.738	40.240
Popravki vrednosti	-357	-160
SKUPAJ	61.131	40.675

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2019

v tisoč EUR

LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	21.977	-69
od 51 do 90%	7.987	-14
nad 90%	16.602	-123
SKUPAJ	46.566	-206

Pri izračunu LTV so upoštevana vsa zavarovanja, ki izkazujejo vrednost različno od 0 EUR.

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2018

v tisoč EUR

LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	19.217	-93
od 51 do 90%	10.910	-17
nad 90%	8.516	-24
SKUPAJ	38.643	-134

Pri izračunu LTV so upoštevana vsa zavarovanja, ki izkazujejo vrednost različno od 0 EUR.

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Bruto krediti	Oslabitve	Bruto krediti	Oslabitve
Nezapadli	61.001	-246	40.567	-80
Zapadli do 29 dni	92	0	6	0
Zapadli od 30 do 59 dni	285	-53	139	-2
Zapadli od 60 do 89 dni	0	0	6	0
Zapadli od 90 do 180 dni	0	0	4	-2
Zapadli več kot 181 dni	110	-58	113	-76
SKUPAJ	61.488	-357	40.835	-160

Vključitev v prihodnost usmerjenih informacij v model pričakovanih kreditnih izgub

Hranilnica pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub upošteva v prihodnost usmerjene informacije. V svojih modelih uporablja kot makroekonomske spremenljivke podatke o napovedi BDP za Slovenijo s strani Umarja. Makroekonomske informacije so vključene samo v parametru verjetnost neplačila (PD) za pravne osebe. Za prebivalstvo je hranilnica s pomočjo statističnih analiz dokazala, da ne obstaja povezava med makroekonomskimi dejavniki (BDP) in verjetnostjo neplačila. V skladu z interno metodologijo izguba v primeru neplačila (LGD) ni odvisna od makroekonomskih dejavnikov.

Hranilnica pri izračunu stopnje neplačila za pravne osebe uporablja 3 makroekonomske scenarije. Prvi scenarij vključuje zadnjo Umarjevo napoved BDP za posamezno napovedovano leto in ima utež 70%. Drugi scenarij predstavlja optimistični scenarij. Za optimistični scenarij velja, da je zadnja Umarjeva napoved BDP za posamezno leto povečana 1,5 odstotno točko. Zgornja meja napovedi (kapica) je postavljena za BDP na 5%. Ta scenarij ima utež 15%. Tretji scenarij predstavlja pesimistični scenarij. Za pesimistični scenarij velja, da je Umarjeva napoved BDP za posamezno leto zmanjšana za 1,5 odstotno točko. Ta scenarij ima utež 15%.

Upoštevane napovedi BDP za Slovenijo v izračunu verjetnosti neplačila (PD) za pravne osebe

v %

	2019	2020	2021	2022
Osnovni scenarij	2,80	3,00	2,70	2,70
Optimistični scenarij	2,80	4,50	4,20	4,20
Pesimistični scenarij	2,80	1,50	1,20	1,20

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2019

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2019	38.732	1.884	219	40.835
Prehodi med skupinami	-439	202	237	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-10.113	-379	-163	-10.655
Odpisi	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	30.678	499	131	31.308
STANJE 31.12.2019	58.858	2.206	424	61.488
OSLABITVE 31.12.2019	-166	-56	-135	-357

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2018

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2018	36.308	1.098	357	37.763
Prehodi med skupinami	-1104	1.042	62	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-7.195	-271	-207	-9.384
Odpisi	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	10.723	15	7	10.971
STANJE 31.12.2018	38.732	1.884	219	40.835
OSLABITVE 31.12.2018	-58	-18	-84	-160

Gibanje oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2019

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2019	-58	-18	-84	-160
Prehodi med skupinami	8	3	-25	-14
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	7	0	47	54
Odpisi	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-123	-41	-73	-237
STANJE 31.12.2019	-166	-56	-135	-357

Gibanje oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2018

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2018	-45	-17	-92	-154
Prehodi med skupinami	-48	-27	-30	-105
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	62	25	38	125
Odpisi	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi	0	0	0	0
Druge spremembe	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-27	1	0	-26
STANJE 31.12.2018	-58	-18	-84	-160

11.2.4 Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	31	11
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	197	218
Druge terjatve	2	2
SKUPAJ	230	231

Druga finančna sredstva sestavljajo terjatve za provizije in terjatve do kupcev, ki izhajajo iz naslova vodenja transakcijskih računov pravnih oseb in samostojnih podjetnikov ter provizij za izdajo bančnih garancij. Druge terjatve so terjatve do druge banke iz naslova odvoda gotovine ter terjatve iz naslova subvencioniranih obresti.

11.2.5 Vrednostni papirji po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke	3.001	10.912	4.003	5.862
Izdani od drugih izdajateljev		253		373
Skupaj vrednostni papirji po odplačni vrednosti	3.001	11.165	4.003	6.235

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	13.913	0	9.865	0
Izdani od bank in hranilnic	253	0	373	0
Vrednostni papirji po odplačni vrednosti	14.166	0	10.238	0

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2019

v tisoč EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od države in centralne banke	674	3.001	3.515	668	6.055	13.913
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	253	0	0	253
SKUPAJ	674	3.001	3.768	668	6.055	14.166

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2018

v tisoč EUR

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od države in centralne banke	0	2.831	5.010	1.832	192	9.865
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	121	252	0	373
SKUPAJ	0	2.831	5.131	2.084	192	10.238

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2019

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2019	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2019
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	9.865	11.998	7.950	13.913
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	373	15	135	253
SKUPAJ	10.238	12.013	8.085	14.166

Povečanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti izhaja iz nakupa vrednostnih papirjev z namenom vzdrževanja ustreznega upravljanja in izboljšanja pozicije pri obrestnem tveganju.

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2018

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2018	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2018
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	15.839	7.169	13.143	9.865
Izdani od bank in hranilnic	502	3	505	0
Izdani od drugih izdajateljev	493	20	140	373
SKUPAJ	16.834	7.192	13.788	10.238

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2019
Bonitetna skupina A	13.916	0	0	0	13.916
Bonitetna skupina B	253	0	0	0	253
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	14.169	0	0	0	14.169
Popravki vrednosti skupaj	-3	0	0	0	-3
Neto znesek skupaj	14.166	0	0	0	14.166

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2018
Bonitetna skupina A	9.987	0	0	0	9.987
Bonitetna skupina B	254	0	0	0	254
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0
Bruto znesek skupaj	10.241	0	0	0	10.241
Popravki vrednosti skupaj	-3	0	0	0	-3
Neto znesek skupaj	10.238	0	0	0	10.238

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2019

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2019	10.241	-	-	10.241
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-5.420	-	-	-5.420
Novo pripoznanje finančnih sredstev	9.348	-	-	9.348
STANJE 31.12.2019	14.169	-	-	14.169
Oslabitev 31.12.2019	-3	-	-	-3

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2018

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2018	16.839	-	-	16.839
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-13.609	-	-	-13.609
Novo pripoznanje finančnih sredstev	7.011	-	-	7.011
STANJE 31.12.2018	10.241	-	-	10.241
Oslabitev 31.12.2018	-3	-	-	-3

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2019

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2019	-3	0	0	-3
Oblikovanje oslabitev zaradi prehoda med skupinami	-1	0	0	-1
Odprava oslabitev zaradi prehoda med skupinami in poplačil, razen odprave odpisa	2	0	0	2
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-1	0	0	-1
STANJE 31.12.2019	-3	0	0	-3

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2018

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2018	-4	-	-	-4
Prehod med skupinami in odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	1	-	-	1
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-	-	-	-
STANJE 31.12.2018	-3	-	-	-3

v tisoč EUR

11.2.6 Opredmetena osnovna sredstva

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah:

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
NABAVNA VREDNOST		
Zemljišča	0	0
Zgradbe	497	183
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Prevrednotenje gradbenih objektov zaradi oslabitve	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	497	183
Oprema	347	338
Drobni inventar	6	8
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	353	346
Skupaj nabavna vrednost	850	529
POPRAVEK VREDNOSTI		
Gradbeni objekti – zaradi amortiziranja	0	0
Gradbeni objekti – pop. vrednosti zaradi oslabitve	0	0
Zgradbe- zaradi amortizacije	97	68
Skupaj nepremičnine	97	68
Oprema – zaradi amortizacije	252	276
Drobni inventar	6	8
Skupaj oprema	258	284
Skupaj popravek vrednosti	355	352
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	400	115
Gradbeni objekti v pripravi	0	0
Nepremičnine trajno zunaj uporabe	0	0
Skupaj nepremičnine	400	115
Oprema	95	62
Drobni inventar	0	0
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	95	62
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	495	177

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2019

v tisoč EUR

	Zgradbe	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnin e	Oprema	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost					
Stanje 31.12.2018	183		338	8	529
Stanje 01.01.2019	183	41	338	8	570
Povečanje- nabave	273	36	60	0	333
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	0	51	2	53
Prevrednotenje	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2019	420	77	347	6	850
Popravek vrednosti					
Stanje 31.12.2018	68		276	8	352
Amortizacija	10	19	27	0	56
		0			
Prodaja	0	0	0	0	0
Odpis	0	0	51	2	53
Prevrednotenje	0	0	0	0	0
Stanje 31.12.2019	78	19	252	6	355
Neodpisana vrednost					
Stanje 31.12.2018	115	0	62	0	177
Stanje 1.1.2019	115	41	62	0	218
Stanje 31.12.2019	342	58	95	0	495

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2018

v tisoč EUR

	Zgradbe	Oprema	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2017	183	365	9	557
Povečanje- nabave	0	11	1	12
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	38	2	40
Prevrednotenje	0	0	0	0
Stanje 31.12.2018	183	338	8	529
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2017	61	284	9	354
Amortizacija	7	30	1	38
Prodaja	0	0	0	0
Odpis	0	38	2	40
Prevrednotenje	0	0	0	0
Stanje 31.12.2018	68	276	8	352
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2017	122	81	0	203
Stanje 1.1.2018	122	81	0	203
Stanje 31.12.2018	115	62	0	177

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost treh poslovnih enot in sicer dveh Novi Gorici ter eno v Postojni. Med opremo izkazuje hranilnica računalniško opremo, pohištvo, opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo. Zemljišč hranilnica nima. Sredstva niso zastavljena.

11.2.7 Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januarja	130	130
Povečanja	0	0
Zmanjšanja	130	0
Stanje 31. decembra	0	130
Popravek vrednosti		
Stanje 1. januarja	12	8
Povečanja	0	4
Zmanjšanja	12	0
Stanje 31. decembra	0	12
Neodpisana vrednost		
Stanje 1. januarja	118	122
Stanje 31. decembra	0	118

Naložbena nepremičnina je dana v najem in je v fazi prodaje, zato smo jo v letu 2019 razvrstili v postavko Ne kratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje. V Primorski hranilnici ocenjujemo, da se poštena vrednost nepremičnine ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

11.2.8 Neopredmetena dolgoročna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	49	49
Popravek vrednosti	44	43
Neodpisana vrednost	5	6
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	229	212
Popravek vrednosti	173	153
Neodpisana vrednost	56	59
Skupaj		
Nabavna vrednost	278	261
Popravek vrednosti	217	196
Neodpisana vrednost	61	65

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2019

	v tisoč EUR		
	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2018	49	211	260
Povečanje- nabave	0	19	19
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	1	1
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2019	49	229	278
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2018	43	152	195
Amortizacija	1	22	23
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	1	1
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2019	44	173	217
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2018	6	59	65
Stanje 1.1.2019	6	59	65
Stanje 31.12.2019	5	56	61

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2018

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2017	49	204	253
Povečanje- nabave	0	13	13
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanja-prodaja	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	0	6	6
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2018	49	211	260
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2017	41	137	178
Amortizacija	2	21	23
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	6	6
Prevrednotenje	0	0	0
Stanje 31.12.2018	43	152	195
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2017	8	67	75
Stanje 1.1.2018	8	67	75
Stanje 31.12.2018	6	59	65

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje hranilnica pretežno patente in licence.

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	49	49
Druga neopredm. dolg.sredstva	229	211
Skupaj	278	260
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	44	43
Druga dolg. neopr. sredstva	173	152
Skupaj	217	195
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	5	6
Druga dolg. neopr. sredstva	56	59
Skupaj neodpisana vrednost	61	65

11.2.9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.9.1. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Odložene terjatve za davke	9	7
SKUPAJ	9	7

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2019 je razviden iz pojasnila 11.3.9.

Odložene terjatve za davke izhajajo iz drugega vseobsegajočega donosa in se nanašajo na finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ter na dolgoročno oblikovane rezervacije za zaposlene.

Gibanje terjatev za odložene davke

	v tisoč EUR			
	Stanje 01.01.2019	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2019
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalske naložbe	2	0	1	1
Odložene terjatve za davek iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev	1	0	0	1
Rezervacije za zaposlene	5	2	0	7
SKUPAJ	8	2	1	9

11.2.10 Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Terjatve za dane predujme	1	100
Druge terjatve	1	0
Vnaprej plačani in odloženi stroški	29	17
SKUPAJ	31	117

11.2.11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Naložbena nepremičnina v posesti za prodajo	118	0
SKUPAJ	118	0

11.2.12 Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Kratkoročne vloge v domači valuti	59.502	45.378
Nefinančne družbe	14.391	8.030
Država	337	466
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	782	484
Samostojni podjetniki	3.664	2.147
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	39.274	34.251
Druge finančne organizacije	1.054	
Dolgoročne vloge v domači valuti	20.302	17.206
Nefinančne družbe	406	410
Država	206	206
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	230	280
Samostojni podjetniki	304	309
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	19.156	16.001
SKUPAJ	79.804	62.584

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2019

	v tisoč EUR						
	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	13.488	368	326	267	245	102	14.796
Državni sektor	183	0	154	30	176	0	543
Druge finančne organizacije	1.054	0	0	0	0	0	1.054
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	732	0	105	175	0	0	1.012
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	38.177	2.113	3.940	12.368	1.832	0	58.430
Samostojni podjetniki	3.598	60	25	253	32	0	3.968
SKUPAJ	57.232	2.541	4.550	13.093	2.285	102	79.803

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 meseca do 1 leta	Nad 1 leto do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	7.357	315	379	137	242	10	8.440
Državni sektor	256	0	0	240	176	0	672
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	424	60	105	175	0	0	764
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	32.630	1.785	3.193	11.945	699	0	50.252
Samostojni podjetniki	2.029	35	26	334	32	0	2.456
SKUPAJ	42.696	2.195	3.703	12.831	1.149	10	62.584

11.2.13 Krediti bank in centralnih bank

Kreditni bank in centralnih bank po sektorjih in ročnostih

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	6.414
Dolgoročni krediti do bank	11.056	7.806
SKUPAJ	11.056	14.220

Hranilnica se je zadolžila pri centralni banki (TLTRO II) z namenom povečanja obsega dolgoročnih virov, namenjenih kreditiranju in ga konec leta 2019 vrnila. V letu 2018 se je hranilnica prijavila na razpis SID banke za finančni instrument »EKP mikroposojila za MSP« in uspešno pridobila sredstva.

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti

v tisoč EUR

	nad 15 do 20 let
Dolgoročni krediti do bank	11.056
SKUPAJ	11.056

Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

	nad 10 do 15 let
Dolgoročni krediti do bank	11.056
SKUPAJ	11.056

11.2.14 Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	886	626
Kratkoročne druge finančne obveznosti	629	355
Dolgoročne druge finančne obveznosti	257	271

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 45 tisoč EUR (40 tisoč EUR v letu 2018), drugi stroški v zvezi z delom 8 tisoč EUR (6 tisoč EUR v letu 2018), prispevki iz plač ter davki iz plač 23 tisoč EUR (20 tisoč EUR v letu 2018), obveznosti do dobaviteljev v znesku 185 tisoč EUR (59 tisoč EUR v letu 2018), obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 11 tisoč EUR (10 tisoč EUR v letu 2018), obveznosti za opravnine v znesku 52 tisoč EUR (53 tisoč EUR v letu 2018), obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 60 tisoč EUR (81 tisoč EUR v letu 2018), razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 109 tisoč EUR (79 tisoč EUR v letu 2018), vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 37 tisoč EUR (26 tisoč EUR v letu 2018), ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.15 Rezervacije

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	76	57
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	10	2
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	1	7
SKUPAJ	87	66

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

Gibanje rezervacij v letu 2019

v tisoč EUR

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlence	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2018	57	2	7	66
Povečanje	22	30	1	54
Zmanjšanje	3	22	8	33
Stanje 31.12.2019	76	10	1	87

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

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 0,74%,
- pričakovana letna rast plač 1%.

Gibanje rezervacij v letu 2018

v tisoč EUR

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2017	60	8	17	84
Povečanje	13	15	0	28
Zmanjšanje	16	21	9	46
Stanje 31.12.2018	57	2	7	66

Gibanje rezervacij za zaposlene

v tisoč EUR

Stanje na dan 31.12.2018	57
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	22
Odprava rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	-3
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	0
Stanje na dan 31.12.2019	76

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 22 tisoč rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade. Stroške iz tega naslova pripozna v poslovnem izidu v postavki stroškov dela, kar je razvidno iz prikaza stroškov dela v prikazu poslovnega izida v postavki aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad v znesku 31 tisoč EUR. V letu 2019 ni bila ob upokojitvi in prekinitvi delovnega razmerja za določen čas izplačana nobena odpravnina. Izplačilo odpravnine in jubilejnih nagrad ni predmet odhodkov, temveč znižanja obveznosti iz naslova rezervacij. Na podlagi aktuarskega izračuna so bile odpravljene rezervacije v skupnem znesku 3 tisoč EUR, kar je hranilnica pripoznala v odhodkih iz naslova rezervacij.

11.2.16 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2019	31.12.2018
Obveznosti za davek od dohodkov	3	24
Dolgoročne odložene obveznosti za davke	10	10
SKUPAJ	13	34

Gibanje obveznosti za odložene davke

v tisoč EUR

	Stanje 01.01.2019	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2019
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10	1	0	11
SKUPAJ	10	1	0	11

11.2.17 Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	28	7
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	9	5
SKUPAJ	37	12

11.2.18 Osnovni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Kapital delničarjev	3.722	2.856

V procesu dokapitalizacije je Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 206.219 delnic oziroma za 866 tisoč EUR. Predhodni znesek kapitala se je iz 2.856 tisoč EUR povečal na 3.722 tisoč EUR. Novo izdane delnice in nova vrednost kapitala je bila vpisana v sodni register v juniju 2019.

11.2.19 Kapitalske rezerve

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Kapitalske rezerve	486	197

V procesu dokapitalizacije so se kapitalske rezerve povečale iz 197 tisoč EUR na 486 tisoč EUR.

11.2.20 Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Rezerva za pošteno vrednost za finančna sredstva merjena preko drugega vseobsegajočega donosa	43	43
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev merjenih preko drugega vseobsegajočega donosa	-8	-8
Aktuarski dobički/izgube	-3	
SKUPAJ	32	35

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so izkazana po pošteni vrednosti, spremembe poštene vrednosti pa so do zapadlosti oziroma morebitne potrebne prodaje izkazane v drugem vseobsegajočem donosu. Drugi vseobsegajoči donos je po vrstah finančnih sredstev, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa podrobneje prikazan v pojasnilu 11.2.2. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa .

11.2.21 Rezerve iz dobička

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Zakonske rezerve iz dobička	69	60
Statutarne rezerve	104	85
Druge rezerve iz dobička	796	735
SKUPAJ	969	880

11.2.22 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Čisti dobiček poslovnega leta	191	123
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Povečanje statutarne in zakonskih rezerv	-27	-18
Zadržani dobiček	59	61
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	223	166

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2019 v višini 10 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD, 17 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve.

Predlagana delitev dobička na skupščini Primorske hranilnice

	v tisoč EUR
	31.12.2019
Bilančni dobiček poslovnega leta	223
Izplačilo dividend	0
Rezerve iz dobička	223

11.2.23 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Čisti dobiček poslovnega leta	164	105
Zadržani dobiček	59	61
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	223	166

11.2.24 Celotni kapital

	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2019	31.12.2018
Osnovni kapital	3.722	2.856
Kapitalske rezerve	486	197
Rezerve iz dobička	969	880
Zadržana (izguba) dobiček	59	61
Dobiček (izguba) poslovnega leta	164	105
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	32	35
SKUPAJ	5.432	4.134

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Prihodki od obresti	1.685	1.478
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.668	1.461
- Dožniški vrednostni papirji	84	128
- Krediti strankam ki niso banke	1.559	1.287
- Druga finančna sredstva	25	46
Odhodki za obresti	-202	-152
Finančne obveznosti do centralne banke	-93	-52
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - vloge	-107	-98
Drugo	-2	-2
Čiste obresti	1.483	1.326

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč EUR

	2019			2018		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	-	-	-	-	-	-
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17	0	17	17	0	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.662	6	1.668	1.455	6	1.461
- Dožniški vrednostni papirji	84	0	84	128	0	128
- Krediti in vloge pri bankah	0	0	0	0	0	0
- Krediti strankam ki niso banke	1.553	6	1.559	1.281	6	1.287
- druga finančna sredstva	25	0	25	46	0	46
Skupaj prihodki iz obresti	1.679	6	1.685	1.472	6	1.478

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč EUR

	2019			2018		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	-93	0	-93	-52	0	-52
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - vloge	-107	0	-107	-98	0	-98
Drugo	-2	0	-2	-2	0	-2
Skupaj prihodki iz obresti	-202	0	-202	-152	0	-152

11.3.2 Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2019	2018
Prejete opravnine (provizije)	802	689
Opravnine od danih jamstev	27	16
Opravnine iz plačilnih storitev	739	643
Opravnine od kreditnih poslov	26	27
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	10	3
Dane opravnine (provizije)	-161	-144
Opravnine iz plačilnih storitev	-157	-136
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-4	-6
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	0	-2
Čiste opravnine (provizije)	641	545

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

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	210	0
Realizirane izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0	0
SKUPAJ	210	0

11.3.4 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Drugi poslovni prihodki	205	31
Drugi poslovni odhodki	119	-89
SKUPAJ	86	-58

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin, največji delež predstavljajo provizije SID banke v znesku 116 tisoč EUR (leto 2018: EUR, ker nismo še začeli plasirati sredstva SID banke) ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 13 tisoč EUR, donacije v znesku 5 tisoč EUR, odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 94 tisoč EUR, preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.5 Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Bruto plače	-884	-727
Dajatve za socialno zavarovanje	-61	-51
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-74	-61
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-7	-7
Aktuarski izračun odpravnin in jubilejnih nagrad	-31	-11
Nagrade zaposlenim	-44	-35
Drugi stroški dela	-95	-71
Skupaj stroški dela	-1.196	-963

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2019 predstavlja nadomestilo za prehrano med delom v znesku 49 tisoč EUR, ter nadomestilo za prevoz na delo znaša 41 tisoč EUR. Največjo razliko v stroških dela predstavljajo bruto plače iz naslova novih zaposlitev v letu 2019.

Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Stroški materiala	-53	-37
Stroški storitev	-674	-597
od tega stroški nadzora	-133	-102
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	-49	-64
od tega storitve financiranja sistema jamstva	-61	-40
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-233	-234
SKUPAJ	-727	-634

Vrednost pogodbe za revizijo računovodskih izkazov in letnega poročila leta 2019, ki je bila sklenjena 13.11.2019, znaša 10.500 EUR brez DDV ter druge revizijske storitve 1.200 EUR brez DDV in se plačuje v skladu z izvedenimi deli. Revizor računovodskih izkazov je bil imenovan na dan 20.06.2018 za obdobje od 2018 do 2021.

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

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Amortizacija gradbenih objektov	-10	-6
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-23	-23
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-28	-32
Amortizacija naložbenih nepremičnin		-4
Amortizacija – pravica do uporabe nepremičnine MSRP 16	-19	
SKUPAJ	-80	-65

11.3.7 Rezervacije

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-31	-25
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	29	24
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	3	11
SKUPAJ	1	10

11.3.8 Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	2019	2018
Oslabitve	-474	-272
Odprava oslabitev	290	264
SKUPAJ	-184	-8

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2019 je prikazana v postavki 13.9.9.

11.3.9 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

		2019	2018
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		234	153
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	2	2
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	22	11
Druga povečanja davčne osnove	+	2	79
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	0	0
Davčne olajšave	-	24	10
Davčna osnova (davčna izguba)	=	231	231
Davčna stopnja	x	19	19
Davek iz dobička	=	44	43
Odloženi davki	+	0	1
Davek od dohodka pravnih oseb		44	44
- od tega davek v izkazu poslovnega izida		44	30
- od tega davek v kapitalu			14

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2019 3.252 tisoč EUR (v letu 2018 so znašali 2.525 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 3.000 tisoč EUR (v predhodnem letu 2018 v znesku 2.363 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2019 17,32%. V predhodnem letu je znašala 17,79%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlenca, iz naslova odprave oslabitev, če se predhodna oslabitev ni upoštevala in izvzem dividend in dohodkov, podobnim dividendam. Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2019 15 tisoč EUR (v letu 2018 15 tisoč EUR) in sestoji iz zmanjšanja odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, nepriznanih odhodkov za donacije, nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance ter nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora.

Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva v znesku 19 tisoč EUR in olajšave za donacije v znesku 5 tisoč EUR.

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

V tisoč EUR

	31.12.2019		31.12.2018	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	20.197	20.197	29.173	29.173
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	14.166	13.522	10.238	11.008
- krediti strankam, ki niso banke	61.131	60.743	40.675	39.812
- druga finančna sredstva	230	230	231	231
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- vloge strank, ki niso banke	79.803	79.803	62.584	62.584
- krediti bank in centralnih bank	11.056	11.056	14.220	14.220
- druge finančne obveznosti	886	886	626	626

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	876	876	876	876

11.5. Hierarhija poštenih vrednosti

	31.12.2019		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	20.197		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	13.522		
- krediti strankam, ki niso banke			60.743
- druga finančna sredstva			230
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	876		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke		79.803	
- krediti bank in centralnih bank		11.056	
- druge finančne obveznosti		886	

	31.12.2018		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	29.173		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	11.008		
- krediti strankam, ki niso banke			39959
- druga finančna sredstva			231
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	876		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke		62.584	
- krediti bank in centralnih bank		14.220	
- druge finančne obveznosti		626	

Kreditni so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Poštena vrednost kreditov znaša na dan 31.12.2019 v znesku 60.743 tisoč EUR.

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2019 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi.

Pri vlogah se poštena vrednost ne razlikuje od knjigovodske.

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Gotovina v blagajni v evrih	5.606	6.081
Gotovina v blagajni skupaj	5.606	6.081
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	14.431	22.798
Druge vloge pri centralni banki	160	293
Skupaj denarna sredstva na računih	14.591	23.091
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	20.197	29.173

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Banka Slovenije	14.591	23.091
Republika Slovenije	14.389	10.355
Obveznice po vrstah	7.902	2.853
Drugi vrednostni papirji	6.010	7.011
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	272	271
Drugo	205	220
Skupna izpostavljenost do BS in države	28.980	33.446
Delež v bilančni vsoti (v %)	29,78	40,95

11.8. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Garancije	1.418	1.063
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	3.883	1.339
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	5.301	2.402
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	1	7
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	10	2
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	11	9

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

12.1. Razčlenitev terjatev in obveznosti po povezavah

Terjatve po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Povezane osebe s člani NS*	191	238
Delničarji**	1.398	707
Člani uprave	202	8
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	25	12
SKUPAJ	1.816	965

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

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

Obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Povezane osebe s člani NS*	1.290	415
Delničarji**	1.548	992
Člani uprave	8	43
Člani nadzornega sveta hranilnice	179	238
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	181	158
SKUPAJ	3.207	1.846

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

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

12.2. Razkritje zaslužkov

Prejemki uprave hranilnice

	v EUR
Klemen Bajt – predsednik uprave 01.01.2019 – 31.12.2019	
Bruto plače, bonitete in regres	68.602
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	5.386
Povračila stroškov	5.712
SKUPAJ	79.700

	v EUR
Rado Likar – član uprave 01.01.2019 – 31.10.2019	
Bruto plače, bonitete in regres	40.478
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	6.477
Povračila stroškov	2.445
SKUPAJ	49.400

	v EUR
Tomaž Bizjak – član uprave 01.11.2019 – 31.12.2019	
Bruto plače, bonitete in regres	7.942
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	0
Povračila stroškov	552
SKUPAJ	8.494

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v EUR
Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 01.01.2019 – 31.12.2019	
Sejnine	1.275

	v EUR
Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 01.01.2019 – 31.12.2019	
Sejnine	1.431

	v EUR
Dario Peric – član nadzornega sveta 01.01.2019 – 31.12.2019	
Sejnine	1.843

	v EUR
Egidij Črnigoj – član nadzornega sveta 01.01.2019 – 31.12.2019	
Sejnine	1.654

	v EUR
Oton Lahajnar – član nadzornega sveta 12.06.2019 – 31.12.2019	
Sejnine	824

Drugi zaposleni po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2019 – 31.12.2019

	v EUR
Bruto plače, bonitete in regres	143.856
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	24.123
Povračila stroškov	13.105
SKUPAJ	181.084

IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITEV UPRAVLJANJA TVEGANJ

V skladu z alinejo e) 435. člena uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR)

upravljalni organ, ki je uprava:

Klemen Bajt, predsednik uprave in Tomaž Bizjak, član uprave

in nadzorni svet:

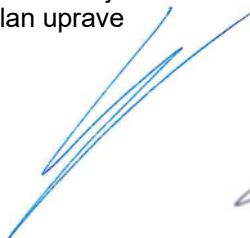
Peter Velikonja, predsednik nadzornega sveta

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti hranilnice in strategiji hranilnice ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Vipava, 24.04.2020

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Tomaž Bizjak
Član uprave




Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



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

13.1. Cilji in politike upravljanja tveganj

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

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

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

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan-2),
- Uredba CRR,
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

Hranilnica ima sprejetih več internih aktov, ki urejajo področje tveganj oziroma so s tveganji povezana:

- Metodologija uporabe modela pričakovanih izgub Primorske hranilnice Vipava d.d.
- Metodologija Primorske hranilnice d.d. razvrščanja komitentov v bonitetne razrede
- Metodologija merjenja obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Politika upravljanja kreditnega tveganja v Primorski hranilnici d.d.
- Politika upravljanja kapitala v PHV d.d.
- Politika upravljanja z obrestnim tveganjem v PHV d.d.
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem v PHV d.d.
- Politika upravljanja operativnega tveganja v PHV d.d.
- Kreditna politika PHV d.d.
- Poslovnik o delu odbora za upravljanje z bilanco Primorske hranilnice Vipava d.d.
- Poslovnik o delu likvidnostne komisije v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Pravilnik o limitnem sistemu v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Pravilnik o upravljanju škodnih dogodkov iz operativnega tveganja v PHV d.d.
- Pravilnik o oblikah in vrednotenju zavarovanj v PHV d.d.
- Pravilnik sistema zgodnjega obveščanja (EWS) v PHV d.d.
- Pravilnik o prestrukturiranju nedonosnih terjatev v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d.,
- Strategija razvoja Primorske hranilnice Vipava d.d..

Ključni cilji hranilnice pri sprejemanju, upravljanju in obvladovanju tveganj so v skladu s Strategijo prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d.:

- zagotavljanje popolne skladnosti z regulatornimi okviri (zakonodaja, Baselski standardi, ICAAP/SREP zahteve, računovodski standardi),
- minimiziranje potencialnih izgub na vseh segmentih poslovanja,
- pomoč pri definiranju strateških ciljev oziroma poslovne strategije hranilnice,
- vzpostavitev pogojev za zagotavljanje primerne dobičkonosnosti hranilnice ob upoštevanju načela, da ima varnost poslovanja prednost pred dobičkonosnostjo,
- vzpostavitev primerne organizacijskega in upravljalnega ustroja hranilnice.

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

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

Nagnjenost k tveganjem

Nagnjenost hranilnice k tveganjem oziroma njen apetit za prevzemanje tveganj (RiskAppetite) je v skladu s Strategijo prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d. določen kot zadržan/zmeren. Apetit za prevzemanje tveganj v nobenem primeru ne sme presežati 3,0 po sintetični oceni (ponderirano glede na ocenjeni obseg tveganj). Hranilnica ima 5 stopenjsko lestvico ocen prevzemanja tveganj:

- 1 (odklonilen): Hranilnica ne želi prevzemati nobenih tveganj oziroma so ta tveganja minimalna,
- 2 (omejujoč): Hranilnica je pripravljena sprejemati tveganja pod pogojem izpolnitve določenih predpostavk, ki bistveno zmanjšujejo tveganja;
- 3 (stabilen): Hranilnica je pripravljena sprejeti tveganja, ki so v lokalnem bančnem okolju običajna;
- 4 (povečan): Hranilnica je pripravljena sprejeti večja tveganja od običajnih (primerljivih) znotraj lokalnega bančnega okolja;
- 5 (agresiven): Hranilnica sprejema zelo visoka tveganja, praktično brez omejitev.

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

Organizacijska struktura in pristojnosti posameznih organizacijskih enot so opredeljene v Pravilniku o organizaciji v Primorski hranilnici Vipava d.d.. Ta natančno opredeljuje pristojnosti posameznih organizacijskih enot. Poleg njih v hranilnici delujejo organi, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Taka organiziranost zagotavlja ločevanje pristojnosti in minimiziranje konfliktov interesov.

Organizacija upravljanja s tveganji:

Nadzorni svet in Komisija za tveganja potrjujeta strateške usmeritve in politike upravljanja s tveganji ter spremljata ustreznost in učinkovitost sistema upravljanja s tveganji.

Uprava z usmeritvami soustvarja politiko upravljanja s tveganji, odgovorna je za implementacijo celovitega upravljanja s tveganji ter zagotavlja organizacijske in druge pogoje za učinkovito izvajanje.

Kreditni odbor v skladu z internimi akti odloča o naložbah.

Odbor za upravljanje z bilanco (ALCO) obravnava analize poslovanja, poročila o izpostavljenostim tveganjem, zagotavlja skladnost poslovanja hranilnice z regulatornimi zahtevami in spremembe regulative ter določa cenovno politiko hranilnice.

Funkcija skladnosti poslovanja ocenjuje in upravlja tveganja neskladnosti poslovanja v odnosu do predpisov ter internih aktov z namenom preprečevanja zakonskih sankcij, finančnih izgub ter tveganje ugleda.

Sektor upravljanja tveganj je samostojna organizacijska enota, ki je v hranilnici zadolžena za izvajanje funkcije za upravljanje tveganj. Sektor upravljanja tveganj ima dva odseka, in sicer odsek planov ter odsek kreditnih analiz in upravljanja tveganjih naložb. Glavne naloge sektorja upravljanja tveganj so:

- priprava, vzdrževanje in spremljanje izvajanja strategije tveganj, apetita prevzemanja tveganj in politik upravljanja tveganj,
- razvoj, vzdrževanje in izvajanje kreditne politike hranilnice, ICAAP in razvoj upravljanja povečanega kapitala z ustreznimi metodologijami in rodji,
- upravljanje procesa ICAAP in periodičnim pregledom tveganj, ki jim je hranilnica izpostavljen prek svojih prodajnih in drugih procesov pregled in presojanje tveganj novih komercialnih aktivnosti, predlaganih s strani prodajnih funkcij hranilnice,
- upravljanje procesa ILAAP in periodičnim pregledom tveganj, ki jim je hranilnica izpostavljen prek svojih prodajnih in drugih procesov pregled in presojanje tveganj novih komercialnih aktivnosti, predlaganih s strani prodajnih funkcij hranilnice,
- razvoj in upravljanje poročil ter analiz v povezavi s tveganji, ki jim je hranilnica izpostavljena, vključno s posojili, tržnim okoljem, obrestnimi merami, likvidnostjo, operativnostjo, strateškim razvojem in usmeritvami ter dobrimi imenomin prepoznavnostjo hranilnice na tržišču,
- razvoj in uvedba bonitetnega sistema in uporaba ustreznih bonitetnih modelov za izračun in razvrščanje v postopkih upravljanja tveganj - razvoj metod in modelov upravljanja tveganj,
- uvajanje predpisov v zvezi z reševanjem (BRRD) v procese v hranilnici pripravi in vzdrževanje načrtov sanacije hranilnice,
- razvoj metod spodročja upravljanja tveganj,
- razvoj modelov spodročja upravljanja tveganj,
- analiza kvalitete internih modelov ter kupljenih modelov (pred nakupom in tudikasneje),
- sodelovanje pri implementaciji modelov v informacijski sistem hranilnice,
- sodelovanje pri pripravi metodologij,
- sodelovanje pri izvajanju stresnih testov,
- izvajanje zahtevnih izračunov in analiz z vajenjem validacij modelov.

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

Poročanje o tveganjih je opredeljeno v Pravilniku o poročanju v Primorski hranilnici d.d.. Ta določa roke, obliko in način poročanja za vsa področja hranilnice.

Poročanje se deli na eksterno in interno poročanje.

Eksterno poročanje vključuje poročila Banki Slovenije oziroma Evropski centralni banki. Pomembnejša eksterna poročila s področja tveganj so:

- Poročilo o parametrih v zvezi s kreditnim tveganjem,
- Poročilo o kapitalskih zahtevah,
- Količnik likvidnostnega kritja,
- Količnik stabilnega financiranja,
- Dodatne likvidnostne matrice,
- Načrti financiranja,
- Zajem podatkov za reševalne načrte,
- Proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP),
- Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP),
- Načrt sanacije,
- Poročilo o likvidnih naložbah za namen sklada za reševanje bank,
- Izpostavljenost o tveganju koncentracije.

Interno poročanje vključuje poročila upravi, nadzornemu svetu, kreditnemu odboru ter odboru za upravljanje z bilanco banke. Pomembnejša interna poročila s področja tveganj so:

- Poročilo za ALCO,
- Poročilo o razvrstitvi finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti in nekaterih prevzetih obveznostih po zunajbilančnih postavkah,
- Kvartalno poročilo o poslovanju,
- Pregled izterjave neporavnanih stroškov za vodenje računov za PO,
- Pregled izterjave neporavnanih stroškov za vodenje računov za FO,
- Zapadle terjatve limitov – PO,
- Zamude pravnih oseb,
- Zamude fizičnih oseb,
- Poročilo službe skladnosti o tveganjih glede skladnosti.

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

Hranilnica je v letih 2018 in 2019 temeljito prenovila sistem upravljanja s tveganji. Sprejetih je bilo več internih aktov, spremenjeni so bili posamezni procesi in zaposlen je delavec v sektorju upravljanja s tveganji. Omenjeni ukrepi so pomembno izboljšali upravljanje s tveganji.

Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do hranilnice. Hranilnica se sooča s kreditnim tveganjem preko kreditnega portfelja, vrednostnih papirjev, garancij ter drugih manj pomembnih postavk.

Hranilnica ima za upravljanje s kreditnim tveganjem sprejetih več ukrepov:

- Izvajanje sistema zgodnjega obveščanja (EWS),
- Izvajanje procesa ugotavljanja kreditne sposobnosti,
- Omejevanje rasti bruto nedonosnih kreditov,
- Zagotavljanje ustrezne stopnje pokritja nedonosnih izpostavljenosti,
- Omejevanje največje bruto kreditne izpostavljenosti,
- Zagotavljanje ustrezne kvalitete kreditnega portfelja po bonitetah,
- Zagotavljanje ustrezne razpršenosti kreditnega portfelja po panogah,
- Zagotavljanje ustrezne produktne razpršenosti na področju kreditnih poslov,
- Redno spremljanje in analiziranje poslovanja dolžnikov,
- Redno spremljanje in analiziranje kreditnega portfelja,
- Redno spremljanje zamud,
- Redno spremljanje zavarovanj,
- Oblikovanje ustreznih oslabitev in rezervacij,
- Preprečevanje konflikta intereov v kreditnem procesu.

Ključni interni akti, ki urejajo področje kreditnega tveganja so:

- Metodologija uporabe modela pričakovanih izgub Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- Metodologija Primorske hranilnice d.d. razvrščanja komitentov v bonitetne razrede,
- Politika upravljanja kreditnega tveganja v Primorski hranilnici d.d.,
- Kreditna politika PHV d.d.,
- Pravilnik o limitnem sistemu v Primorski hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o oblikah in vrednotenju zavarovanj v PHV d.d.,
- Pravilnik sistema zgodnjega obveščanja (EWS) v PHV d.d.,
- Pravilnik o prestrukturiranju nedonosnih terjatev v Primorski hranilnici Vipava d.d.,
- Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d..

Raven apetita do prevzemanja kreditnega tveganja je v skladu z internimi akti omejujoč/stabilen.

Likvidnostno tveganje nastane, ko je hranilnica nesposobna izpolniti svoje obveznosti ob njihovi dospelosti, ne da bi se izpostavila neželeni izgubi.

Hranilnica ima za upravljanje z likvidnostnim tveganjem sprejetih več ukrepov:

- Izpolnjevanje limitnega sistema po posameznih kazalnikih,
- Izpolnjevanje limitnega sistema po časovnih košaricah
- Omejevanje izpostavljenosti po posameznem depozitu in depozitarju,
- Zagotavljanje likvidnostne rezerve,
- Zagotavljanje raznovrstnosti virov financiranja,
- Zagotavljanje raznovrstnosti naložb,
- Izvajanje simulacij,
- Izvajanje stresnih testov,
- Sprejet krizni načrt za upravljanje z likvidnostnim tveganjem.

Ključni interni akti, ki urejajo področje likvidnostnega tveganja so:

- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem v PHV d.d.,
- Poslovnik o delu odbora za upravljanje z bilanco Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- Poslovnik o delu likvidnostne komisije v Primorski hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o limitnem sistemu v Primorski hranilnici Vipava d.d.,
- Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d..

Raven apetita do prevzemanja likvidnostnega tveganja je v skladu z internimi akti odklonilen.

Obrestno tveganje pomeni tveganje izgube pri obrestno občutljivih bilančnih in izvenbilančnih pozicijah, ki izhaja iz naslova sprememb ravni tržnih obrestnih mer. Obrestno tveganje tako označuje okoliščine, ko banka utрпи kapitalsko izgubo ali znižanje neto obrestnih prihodkov zaradi sprememb obrestnih mer.

Hranilnica ima za upravljanje z obrestnim tveganjem sprejetih več ukrepov:

- Omejevanje negativnega vpliva na kapital,
- Omejevanje negativnega vpliva na obrestne prihodke,
- Izpolnjevanje limitnega sistema po časovnih košaricah,
- Izvajanje simulacij,
- Izvajanje stresnih testov.

Ključni interni akti, ki urejajo področje obrestnega tveganja so:

- Politika upravljanja z obrestnim tveganjem v PHV d.d.,
- Poslovnik o delu odbora za upravljanje z bilanco Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- Poslovnik o delu likvidnostne komisije v Primorski hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o limitnem sistemu v Primorski hranilnici Vipava d.d.,
- Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d..

Raven apetita do prevzemanja obrestnega tveganja je v skladu z internimi akti omejujoč.

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov ter vključuje pravno tveganje.

Hranilnica ima za upravljanje z operativnim tveganjem sprejetih več ukrepov:

- Izvajanje nalog povezanih z registrom operativnih tveganj,
- Izvajanje somoocenjevanja tveganj in kontrol,
- Izvajanje notranjih kontrol,
- Izvajanje poročanja in spremljanja operativnih tveganj,
- Skrb za zaposlene in njihovo izobraževanje,
- Omejevanje operativnih izgub.

Ključni interni akti, ki urejajo področje operativnega tveganja so:

- Politika upravljanja operativnega tveganja v PHV d.d.,
- Pravilnik o limitnem sistemu v Primorski hranilnici Vipava d.d.,
- Pravilnik o upravljanju škodnih dogodkov iz operativnega tveganja v PHV d.d.,
- Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice d.d..

Raven apetita do prevzemanja operativnega tveganja je v skladu z internimi akti omejujoč.

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

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

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Tomaž Bizjak
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



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

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

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

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


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

Ključni kazalniki, ki po mnenju uprave dajejo vpogled v način upravljanja tveganj hranilnice (na dan 31.12.2019):

Količnik skupnega kapitala	17,53%
Količnik likvidnostnega kritja	732,74%
Donos na kapital po obdavčitvi	3,99%

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Tomaž Bizjak
Član uprave

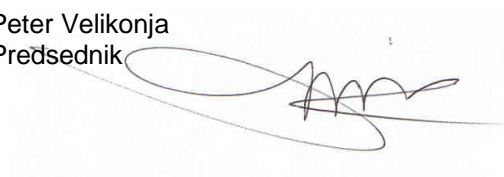


Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



13.2. Informacije glede ureditve upravljanja

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

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

Uprava hranilnice

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

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

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

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

Nadzorni svet hranilnice

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

Člane nadzornega sveta za obdobje štirih let imenuje skupščina hranilnice.

Za člana nadzornega sveta je lahko imenovana oseba, ki:

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

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

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

	Subjekt	Funkcija
Nadzorni svet		
Miloš Lavrenčič	MD traded.o.o.	direktor in solastnik
Dario Peric	ILMEST d.o.o.	direktor
	ORION s.R.L.	direktor
Egidij Črnigoj	KURIVO d.d.	prokurist in solastnik
Peter Velikonja	KODA d.o.o.	prokurist in lastnik

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

Hranilnica ima sprejeto politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa, ki podrobneje določa zahtevana znanja, veščine in izkušnje članov upravljalnega organa.

Za člana uprave se lahko imenuje oseba, ki:

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

Za člana nadzornega sveta se lahko imenuje oseba, ki:

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

Od upravljalnega organa se pričakuje znanja na področju:

- upravljanja tveganj v hranilnici s poudarkom na kreditnih tveganjih
- ICAAP/ILAAP,
- upravljanja z bilanco hranilnice,
- upravljanja s kadri,
- komercialnih aktivnosti,
- pravno znanje.

Upravljalni organ kot celota ima znanja, ki zagotavljajo vsa potrebna znanja iz predhodno zavedenih alinej.

Člani nadzornega sveta imajo dolgoletne bančne izkušnje (delovanje v nadzornem svetu ali drugi bančni instituciji) in podjetniške izkušnje (dolgoletni direktorji podjetij), kar zagotavlja, da ima vsak posamezni član nadzornega sveta ter vsi skupaj potrebna znanja, veščine in izkušnje za nadziranje hranilnice. Po izobrazbi je večina članov nadzornega sveta izobražena v ekonomski in pravni smeri, kar zagotavlja dodatna znanja za opravljanje nalog člana nadzornega sveta.

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

Hranilnica nima sprejete posebne politike glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, se bo pa pripravila v prvi polovici leta 2020.

Ciljna struktura upravljalnega organa:

- v upravljalnem organu so ciljna splošna ekonomska in pravna znanja
- v upravljalnem organu morajo biti zastopana znanja upravljanja z bilanco hranilnice
- v upravljalnem organu morajo biti zastopana znanja iz področja upravljanja tveganj
- v upravljalnem organu morajo biti zastopana znanja upravljanja s kadri
- v upravljalnem organu morajo biti zastopana znanja prodajnih veščin
- v upravljanem organu mora biti zastopanost ženske/moški v razmerju 40/60
- v upravljalnem organu morajo biti vsi člani visoko izobraženi
- v upravljalnem organu je ciljna povprečna starost med 45 in 60 let
- v upravljalnem organu je ciljna povprečna doba delovnih izkušenj 20 let

Znanja upravljalnega organa glede na prvih 5 alinej so v celoti pokrita.

Zastopanost žensk in moških ni v skladu s ciljnim razmerjem, ker so v upravljalnem organu zastopani samo moški, ciljna zastopanost ni dosežena, ker je na trgu zelo težko dobiti ustrezne kadre.

Visokošolska izobrazba je prisotna v 71 % članov upravljalnega organa in sicer pet članov upravljalnega organa imajo visokošolsko izobrazbo ali več, dva člana pa nižjo izobrazbo. Hranilnica stremi k temu, da se ob morebitni zamenjavi člana upravljalnega organa imenuje člana z visokošolsko izobrazbo ali več.

Ciljna starost članov upravljalnega organa je dosežena, saj je povprečna starost upravljalnega organa 57 let.

Ciljna delovna doba (izkušnje) upravljalnega organa je dosežena, saj je povprečna doba izkušenj upravljalnega organa 32 let.

V Primorski hranilnici se raznolikost v sestavi upravljalnega organa kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih.

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

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

Komisija za tveganja (v sestavi Peter Velikonja, Miloš Lavrenčič in Dario Peric) se je v letu 2019 sestala enkrat. Revizijska komisija (v sestavi Dario Peric, Egidij Črnigoj in Miloš Lavrenčič) se je v letu 2019 sestala enkrat.

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

Odgovorne osebe za upravljanje s tveganji v hranilnici upravi hranilnice o tveganjih poročajo na dnevnem, tedenskem in mesečnem nivoju. Nadzorni svet prejema poročilo o tveganjih četrtletno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet. Vse obveznosti komuniciranja na podlagi tveganj hranilnica ureja s Pravilnikom o limitnem sistemu v PHV d.d. in s Pravilnikom o poročanju v PHV d.d.

13.3. Področje uporabe

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

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

13.4. Upravljanje s tveganjem kapitala

13.4.1 Upravljanje kapitala in razkritja skladno s 437. členom Uredbe

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

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

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

	v tisoč EUR
	31.12.2019
Skupaj kapital	5.432
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-191
(-) Neopredmetena sredstva	-61
(-) Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1
(-) Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	-37
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	5.142

	v tisoč EUR
	31.12.2018
Skupaj kapital	4.134
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-123
(-) Neopredmetena sredstva	-65
(-) Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1
(-) Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	-61
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	3.884

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

Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala - navadne delnice

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2019
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,20 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	3.722 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

Opis glavnih značilnosti navadnega lastniškega kapitala - navadne delnice

Izdajatelj	Primorska hranilnica Vipava d.d. – 31.12.2018
Edinstvena oznaka	HRVG
Datum prve izdaje	8.7.2005
Zakonodaja, ki ureja instrument	Zakon o gospodarskih družbah
Regulativna obravnava	Uredba CRR
Pravila iz Uredbe (2. del) CRR	navadni lastniški temeljni kapital
Sprejemljivi na posamični/ konsolidirani podlagi	na posamični podlagi
Računovodska razvrstitev	lastniški kapital
Razvrstitev za namene določanja bilančne insolventnosti	navadni lastniški temeljni kapital
Nominalni znesek instrumenta	4,20 EUR
Znesek pripoznan v regulativnem kapitalu	2.856 tisoč EUR
Stalnost	stalni
Datum zapadlosti	ne obstaja
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	ne obstaja
Poljubni datum odpoklica, pogojni datum odpoklica in odkupni znesek	ne obstaja
Obstoj diskrecijske pravice pri izplačilu instrumentov	ne obstaja
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	ne obstaja
Obstoj možnosti neizplačila donosov	ni obveznosti izplačila
Obstoj prednostne obravnave razdelitve izplačil z vidika vrstnega reda	ne obstaja
Izplačilo le iz razpoložljivih sredstev	da
Obstoj zgornje meje izplačil	ne obstaja
Neizplačilo donosa pomeni nastop dogodka neplačila	ne
Preklic izplačila donosa pomeni omejitve za hranilnico	ne
Nekumulativni/ kumulativni	ni relevantno
Obstoj spodbude za odkup	ni relevantno
Zavarovanje instrumentov	ne obstaja
Obstoj pogodbene ali drugačne ureditve, ki v primeru insolventnosti ali likvidacije izboljšuje prednost terjatve pri poplačilu	ne obstaja

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

Primorska hranilnica ima po stanju na dan 31.12.2019 samo navadni temeljni lastniški kapital. Dodatnega kapitala Primorska hranilnica nima.

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

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

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve

	31.12.2019	Sklic na člen Uredbe EU
v tisoč EUR		
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	3.722	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	3.722	čl. 26 (1) (a) in čl. 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	32	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Zadržani dobiček/ (izguba)	59	čl. 4 (1) (123) in čl. 26 (1) (c) CRR
Druge rezerve	1.427	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-97	
(-) Neopredmetena sredstva	-61	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	-36	Delegirana uredba 183/2014 EBA odgovor 2014_1087
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	0	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju v bančni knjigi	-1	čl.34 in 105 Uredbe CRR- RTS za preudarno vrednotenje
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	5.142	
Skupaj temeljni kapital	5.142	

Vplačani kapitalski instrumenti, akumuliran drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve so vključene v celoti skladno z 26. členom CRR tako v letu 2019 kot tudi v predhodnem letu.

Med odbitnimi postavkami se neopredmetena osnovna sredstva upoštevajo v celoti skladno s 36.b členom tako v letu 2019 kot tudi v predhodnem letu.

Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju izhajajo iz naslova naložb v finančna sredstva, merjena prek drugega vseobsegajočega donosa, in sicer skladno s 34. členom 0,1% knjigovodske vrednosti teh sredstev tako v letu 2019 kot tudi v predhodnem letu.

v tisoč EUR

	31.12.2018	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	2.856	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	2.856	čl. 26 (1) (a) in člani 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	35	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Druge rezerve	1.059	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-65	
(-) Neopredmetena sredstva	-65	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	0	Delegirana uredba 183/2014 EBA odgovor 2014_1087
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	0	čl.469 do 472, 478 in 481 CRR
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju v bančni knjigi	-1	čl.34 in 105 Uredbe CRR- RTS za preudarno vrednotenje
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	3.884	
Skupaj temeljni kapital	3.884	

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

Podatki so razvidni iz razkritja v predhodni točki.

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

Hranilnica izračunava kapitalske količnike na podlagi CRR.

13.5. Upravljanje s kreditnim tveganjem

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
Skupina 1	39.156	-109	10.195	-32	9.460	-25	47	0
Skupina 2	1.469	-46	133	-2	604	-8	0	0
Skupina 3	191	-108	20	-3	213	-24	0	0
SKUPAJ	40.816	-263	10.348	-37	10.277	-57	47	0

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

	Nefinančne družbe		Gospodinjstva in podjetniki		Samostojni podjetniki		Neprofitni izvajalci storitev gosp.	
	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti	Bruto krediti	Popravki vrednosti
Skupina 1	26.766	-22	7.414	-31	4.483	-4	69	0
Skupina 2	827	-8	133	-3	924	-8	0	0
Skupina 3	178	-72	41	-12	0	0	0	0
SKUPAJ	27.771	-102	7.588	-46	5.407	-12	69	0

Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2019 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za komercialne nepremičnine	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	3.057	4.953	292	129	1.917	0	10.348
Nefinančne družbe	0	0	802	6	39.947	61	40.816
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	0	0	47	0	47
Samostojni podjetnik	0	0	122	0	10.155	0	10.277
Bruto krediti	3.057	4.953	1.216	135	52.066	61	61.488
Popravki vrednosti	-9	-11	-6	-7	-324	0	-357
Neto krediti	3.048	4.942	1.210	128	51.742	61	61.131

Vrste kreditov na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za komercialne nepremičnine	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	1.920	3.747	316	51	1.554	0	7.588
Nefinančne družbe	0	0	226	13	26.319	1.213	27.771
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	0	0	69	0	69
Samostojni podjetnik	0	0	42	0	5.365	0	5.407
Bruto krediti	1.920	3.747	584	64	33.307	1.213	40.835
Popravki vrednosti	-9	-8	-3	-13	-123	-4	-160
Neto krediti	1.911	3.739	581	51	33.184	1.209	40.675

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	42.940	6.620	816
Gospodinjstva in podjetniki	11.570	2.453	700
Samostojni podjetniki	10.813	4.103	728
Neprofitni izvajalci storitev	47	47	39

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	1.109	1.062	441
Gospodinjstva in podjetniki	78	78	32
Samostojni podjetniki	231	231	147

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

v tisoč EUR

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	44.048	7.061	1.166
Gospodinjstva in podjetniki	11.649	2.453	700
Samostojni podjetniki	11.044	4.250	784
Neprofitni izvajalci storitev	47	47	39

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitev	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	392	-1	391
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	684	-1	683
Finančne in zavarovalniške storitve	0	0	0
Gostinstvo	968	-4	963
Gradbeništvo	4.000	-78	3.922
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	473	-2	471
Izobraževanje	461	-1	460
Kmetijska dejavnost	45	0	45
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	175	-1	174
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	56	0	56
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	75	0	75
Poslovanje z nepremičninami	413	-1	412
Predelovalne dejavnosti	16.731	-57	16.675
Promet in skladiščenje	5.303	-26	5.277
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	2.680	-9	2.671
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	7.531	-79	7.452
Zdravstvo in socialno varstvo	846	-3	843
Druge dejavnosti	392	-1	391
SKUPAJ	40.833	-263	40.570

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	60	0	59
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	325	0	325
Gostinstvo	505	-1	505
Gradbeništvo	3.074	-46	3.029
Izobraževanje	475	0	475
Kmetijska dejavnost	68	-1	67
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	18	0	18
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	1	0	1
Poslovanje z nepremičninami	591	-2	589
Predelovalne dejavnosti	12.774	-25	12.749
Promet in skladiščenje	4.925	-5	4.920
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	2.459	-11	2.448
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	4.205	-20	4.184
Zdravstvo in socialno varstvo	289	0	289
SKUPAJ	29.769	-111	29.658

Restrukturirani krediti

Z restrukturiranjem kreditov so mišljene aktivnosti, ki jih izvede hranilnica v razmerju do dolžnikov, do katerih ima finančna sredstva, ki niso poravnana oziroma ne bi mogla biti poravnana skladno s pogodbo. Hranilnica restrukturira kredite s sprejemom ene ali več aktivnosti, za katere se ob sicer normalnem ekonomskem in finančnem položaju dolžnika ne bi odločila. Hranilnica se pri restrukturiranju kreditov poslužuje aktivnosti, kot so sprememba amortizacijskih načrtov kreditov, podaljšanje roka vračila glavnice ter drugih aktivnosti.

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	41	-33
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	89	-1
SKUPAJ	130	-34

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	75	-37
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	134	-13
SKUPAJ	209	-50

V vseh primerih gre za restrukturiranje s podaljšanjem roka plačila.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalski instrumenti	3.722	2.856
Zadržani dobiček/ (izguba)	59	0
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	32	35
Druge rezerve	1.427	1059
Odbitne postavke	-61	-65
(-) Neopredmetena sredstva	-61	-65
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	0	0
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1	-1
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-rezervacije in oslabitve	-36	0
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	0	0
Skupaj temeljni kapital	5.142	3.884
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	26.011	22.842
Enote centralne ravni države in centralne banke	3.334	18
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1	1
Subjekti javnega sektorja	101	506
Institucije	0	1
Podjetja	260	374
Izpostavljenosti na drobno	15.275	16.009
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	5.951	5.380
Neplačane izpostavljenosti	275	115
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	196	0
Kolektivni naložbeni podjemi	11	10
Lastniški kapital	17	17
Druge postavke	590	411
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	3.329	3.155
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	29.340	25.997
Količnik kapitalske ustreznosti	17,53	14,94

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Temeljni kapital	5.142	3.884
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	2.081	1.827
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	266	252
Kapitalska zahteva prvega stebra	2.347	2.079
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje iz bančne knjige	140	189
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	1.720	380
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	70	90
Kapitalska zahteva drugega stebra	1.930	659
Interna ocena kapitalskih potreb	4.277	2.738
Presežek kapitala	865	1.146

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

Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala upošteva priporočila Banke Slovenije. Banka Slovenije je v decembru 2019 potrdila vsoto kapitalskih potreb iz stebra I. Z navedeno analizo je Banka Slovenije hranilnici za leto 2020 predpisala celotno kapitalsko zahtevo najmanj 14,00%.

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

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2019

	v tisoč EUR				
Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	28.710		-1	16.824	3.334
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	8				1
Subjekti javnega sektorja	506				101
Institucije				5.213	0
Podjetja	533		-2	-272	260
Izpostavljenosti na drobno	45.658	3.886	-203	-22.349	15.275
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	15.366	1.270	-29		5.951
Neplačane izpostavljenosti	418	4	-135	-73	275
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganje	61	140			196
Kolektivni naložbeni podjemi	83				11
Lastniški kapital	17				17
Druge postavke	6.252				590
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	97.612	5.300	-370	-657	26.011

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2018

Kategorija izpostavljenosti	v tisoč EUR				
	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	33.181		-1	272	18
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	6		0		1
Subjekti javnega sektorja	506		0		506
Institucije	0	10	0		1
Podjetja	648		-2	-272	374
Izpostavljenosti na drobno	26.380	1.657	-51	-455	16.009
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	14.282	713	-30		5.380
Neplačane izpostavljenosti	179	23	-88		115
Kolektivni naložbeni podjemi	83				10
Lastniški kapital	17				17
Druge postavke	6.492				411
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	81.774	2.403	-172	-455	22.842

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

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

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

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

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

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

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

Znesek skupne izpostavljenosti za operativno tveganje v skladu z 92. členom CRR na dan 31.12.2019 znaša 3.329 tisoč EUR, na dan 31.12.2018 pa 3.154 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2019 znaša 266 tisoč EUR, na dan 31.12.2018 pa 252 tisoč EUR.

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

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

13.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hranilnica nima poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

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

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

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

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

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

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

13.7. Kapitalski blažilnik (440. člen CRR)

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

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

Varovalni kapitalski blažilnik

V letu 2019 mora Primorska hranilnica izpolnjevati varovalni kapitalskih blažilnik, ki je znašal 2,5% kapitalskih zahtev in ga je v skladu z zahtevo Banke Slovenije pokrivala z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom.

Proticiklični kapitalski blažilnik

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalskih količnik. Namen proticikličnega kapitalskega količnika za zgotoviti, da ima banka (hranilnica) v obdobjih naraščanja posojil na razpolago dovolj kapitala, ki ga lahko porabi v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Vrednost blažilnika, ki se lahko giblje med 0,00 % in 2,50 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, opredeli Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za leto 2019 je znašala vrednost blažilnika 0,00 %.

13.7.1 Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti ustreznih za izračun proticikličnih kapitalskih blažilnikov

Hranilnica ima izpostavljenosti kreditnemu tveganju izključno na področju Slovenije. Kapitalska zahteva za kreditno tveganje znaša 26.011 tisoč EUR.

13.7.2 Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika

Pojasnjeno v točki 13.7.

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

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

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

Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do hranilnice. Hranilnica se sooča s kreditnim tveganjem preko kreditnega portfelja, vrednostnih papirjev, garancij ter drugih manj pomembnih postavk. 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.

V kreditnem procesu nastopajo različna poslovna področja oziroma organizacijske enote hranilnice:

- Nadzorni svet,
- Uprava,
- Pravna služba,
- Sektor komerciale,
- Sektor upravljanja tveganj,
- Sektor financ in spremljave poslovanja
- Sektor podpore poslovanju.

Najvišji možni znesek naložbe, ki jo lahko hranilnica odobri, je v okviru zakonsko določene možnosti plasmaja glede na izračun kapitala z upoštevanjem koncentracije kreditne izpostavljenosti.

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

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

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

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

Oslabljenost postavke za računovodske namene so vse postavke, za katere je hranilnica oblikovala oslabilitev. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabiljenih postavk prikazana v nadaljevanju.

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

Hranilnica v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi (MSRP 9) izračunava oslabilitev in rezervacije bilančnih in zunajbilančnih postavk. Oslabilitev in rezervacije izračunava mesečno.

Ključni interni akti, ki urejajo pristope in metode, sprejete za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja so:

- Metodologija uporabe modela pričakovanih izgub Primorske hranilnice Vipava d.d.
- Metodologija Primorske hranilnice d.d. razvrščanja komitentov v bonitetne razrede
- Politika upravljanja kreditnega tveganja v Primorski hranilnici d.d.
- Pravilnik o oblikah in vrednotenju zavarovanj v PHV d.d.

Hranilnica za namen ocenjevanja kreditnih izgub razvršča:

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

Zgoraj navedene kategorije razvrsti v eno izmed naslednjih skupin:

- **Skupina 1 (Stage 1)** - izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju,
- **Skupina 2 (Stage 2)** - izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega banka poroča, pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja,
- **Skupina 3 (Stage 3)** - izpostavljenosti v položaju neplačila,
- **Skupina POCI** – kupljena ali predhodno oslABLJENA finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo,
- **Poenostavljen pristop** – uporablja se za terjatve do kupcev, terjatve transakcijskih računov, terjatve za subvencije ter podobne kategorije. Ta finančna sredstva se ne razporejajo v skupine.

Interna metodologija določa pravila razporejanja v posamezne skupine in možnost prehodov med njimi. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 hranilnica ne upošteva kreditnih zavarovanj. Vsaka izpostavljenost se ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1. Izjema so finančna sredstva POCI in izpostavljenosti v položaju neplačil (NPE). Ob kasnejšem merjenju hranilnica na mesečni ravni oceni, ali se je kreditno tveganje izpostavljenosti v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma merjenja pomembno povečalo. Če se kreditno tveganje ni pomembno povečalo ali če gre za izpostavljenost z nizkim kreditnim tveganjem, izpostavljenost ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in izpostavljenost še ni opredeljena kot neplačana, hranilnica izpostavljenost razvrsti v skupino 2. Hranilnica izvaja razvrščanje za skupino 1 in 2 na ravni posla (partije), za skupino 3 pa na ravni partnerja.

Hranilnica ocenjuje kreditne izgube glede na skupino, v katero je finančno sredstvo razvrščeno.

- **Skupina 1 (Stage 1)** – skupinski popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se oblikujejo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju.
- **Skupina 2 (Stage 2)** – skupinski popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se oblikujejo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja.
- **Skupina 3 (Stage 3)** – skupinski popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se oblikujejo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja oziroma se oblikujejo posamično.
- **Skupina POCI** – skupinski popravki vrednosti oziroma rezervacije za kreditne izgube se oblikujejo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja oziroma se oblikujejo posamično. V kolikor pride do znižanja kreditnega tveganja na raven, ki je predvidena za bonitetni razred B, in pri odplačilu terjatev ne prihaja do zamud, večjih od 30 dni, se oslabitve oblikujejo na način, kot za skupino 2. V kolikor je finančno sredstvo restrukturirano, sprememba oblikovanja oslabitev ni mogoča.
- **Poenostavljen pristop** – za omenjeno kategorijo se slabitve izračunajo kot odstotek od izpostavljenosti. Odstotek je določen glede na število dni zamude.

Izračun pričakovane kreditne izgube je programsko podprt. Izguba se izračuna na podlagi naslednjih parametrov: posamična izpostavljenost, konverzijski faktor, diskontni faktor, verjetnost scenarija, verjetnost neplačila (PD) – v izračunu je uporabljen marginalni mesečni PD ter izguba ob neplačilu (LGD). Slednja sta v skladu z Metodologijo uporabe modela pričakovanih izgub Primorske hranilnice Vipava d.d. opredeljena kot parametra tveganja. V nadaljevanju sta podrobneje prikazana.

Verjetnost neplačila (PD):

- **Prebivalstvo (fizične osebe):** Hranilnica za izračun verjetnosti neplačila za fizične osebe uporablja lasten model. Model temelji na lastnih zgodovinskih podatkih. S pomočjo binomske logistične regresije se vsaki partiji izračuna lasten PD. Na podlagi tako izračunanega PD se nato s pomočjo Clustering metode partije razdelijo v range in izračuna se matrika prehodov med posameznimi rangi. Izračunane parametre se nato uvozi v HIBIS (bančni program hranilnice). Vpliv makroekonomskih dejavnikov na PD hranilnica preverja s pomočjo statističnih metod (ROC krivulja, binomska logistična regresija, opisna statistika ...). Na podlagi podatkov za obdobje 2010-2018 ni bilo ugotovljene povezave med makroekonomski dejavniki (BDP) in verjetnostjo neplačila. Najnižji PD je določen v skladu z Uredbo CRR5 na 0,03%.

- **Pravne osebe:** Hranilnica ima premalo lastnih podatkov, ki bi omogočili kakovostno pripravo modela za izračun verjetnosti neplačila. Zato se je hranilnica odločila za izračun verjetnosti neplačila za pravne osebe na podlagi sistemskih matrik pravnih oseb, posredovanih s strani Banke Slovenije. Časovna vrsta sistemskih matrik je dolga 9 let in obsega obdobje 2009-2017. Sistemske matrike so razdeljene glede na vrsto bank (velike domače banke, majhne domače banke in hranilnice, banke v večinski tuji lasti) ter vrsto pravne osebe (velike družbe, SME in s.p.). Hranilnica je pripravila TTC matrike po posameznih vrstah pravnih oseb na primeru vseh slovenskih in tujih bank. Izračuni verjetnosti neplačila se ločeno izvajajo za velike družbe, SME in S.P.. Za določitev verjetnosti neplačila za društva je hranilnica uporabila izračunane vrednosti za SME, saj podatki za društva niso na voljo. Vpliv makroekonomskih dejavnikov na PD hranilnica preverja s pomočjo statističnih metod. Hranilnica je opravila natančno forwardlooking analizo samo na segmentu SME. Tako pridobljene rezultate je nato uporabila še na segmentu velikih družb in s.p. Najnižji PD je določen v skladu z Uredbo CRR7 na 0,03%. Hranilnica je pripravila 3 makroekonomske scenarije. Prvi scenarij vključuje zadnjo Umarjevo napoved BDP za posamezno napovedovano leto in ima utež 70%. Drugi scenarij predstavlja optimistični scenarij. Za optimistični scenarij velja, da je zadnja Umarjeva napoved BDP za posamezno leto povečana 1,5 odstotno točko. Zgornja meja napovedi (kapica) je postavljena za BDP na 5%. Ta scenarij ima utež 15%. Tretji scenarij predstavlja pesimistični scenarij. Za pesimistični scenarij velja, da je Umarjeva napoved BDP za posamezno leto zmanjšana za 1,5 odstotno točko. Ta scenarij ima utež 15%.
- **Centralna raven države in centralna banka:** Za izračun verjetnosti neplačila za državo je hranilnica uporabila Pluto-Tasche metodo, ki omogoča izračun stopnje neplačila, četudi ni dogodkov neplačil. Vhodne podatke za izračun v excelu je hranilnica pridobila na spletni strani ESMA. V prvem koraku je narejena analiza po posameznih bonitetnih agencijah (Moody's, Fitch, S&P). V drugem koraku je izračunano povprečje vseh treh bonitetnih hiš. Izračuni so pripravljene pri stopnji zaupanja 0,4 in korelacijskem koeficientu 0,0.
- **Regionalna ali lokalna raven države in ostali subjekti, ki ustrezajo kriteriju javnega sektorja:** Za izračun verjetnosti neplačila za regionalno ali lokalno raven države in ostale subjekte, ki ustrezajo kriteriju javnega sektorja, je hranilnica uporabila Pluto-Tasche metodo, ki omogoča izračun stopnje neplačila, četudi ni dogodkov neplačil. Vhodne podatke za izračun v excelu je hranilnica pridobila na spletni strani ESMA. V prvem koraku je narejena analiza po posameznih bonitetnih agencijah (Moody's, Fitch, S&P). V drugem koraku je izračunano povprečje vseh treh bonitetnih hiš. Izračuni so pripravljene pri stopnji zaupanja 0,4 in korelacijskem koeficientu 0,0. Za omenjene subjekte je treba upoštevati bonitetno oceno, ki je za eno stopnjo slabša od bonitetne ocene, ki velja za Slovenijo.
- **Institucije:** Hranilnica najprej preveri, če je na voljo bonitetna ocena katere izmed bonitetnih agencij (Moody's, Fitch, S&P). V primeru, da je ta na voljo, se določi na podlagi te ocene stopnja neplačila. V primeru, da ocena bonitetnih agencij ni na voljo, hranilnica uporabi ekspertno metodo. Najnižji PD je določen v skladu z Uredbo CRR na 0,03%.

Izguba ob neplačilu (LGD):

- **Prebivalstvo (fizične osebe) in Pravne osebe:** Hranilnica za izračun izgube ob neplačilu (LGD) za fizične osebe uporablja opredelitev za stopnjo izgube, ki je opredeljena v Smernicah za izračun stopnje neplačila in stopnje izgube. Stopnja izgube se izračunava na ravni posamezne izpostavljenosti. Najnižji LGD je določen na 5,00%. Za izračun stopnje izgube na ravni posamezne izpostavljenosti potrebujemo vrednost izpostavljenosti, tržno vrednost zavarovanja, prilagoditev vrednosti zavarovanja (haircut) za posamezno vrsto zavarovanja in stopnjo poplačila.
- **Centralna raven države in centralna banka, Regionalna ali lokalna raven države in ostali subjekti, ki ustrezajo kriteriju javnega sektorja in Institucije:** Hranilnica za omenjene subjekte uporablja LGD, kot je opredeljen v členu 161(1) Uredbe CRR, in sicer v višini 45%, če gre za nadrejene izpostavljenosti, in 75%, če gre za podrejene izpostavljenosti.

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

Kategorija izpostavljenosti	31.12.2019	Povprečje 2019	v tisoč EUR	
			31.12.2018	Povprečje 2018
Enote centralne ravni države in centralne banke	28.708	32.798	33.180	26.316
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	8	8	6	7
Subjekti javnega sektorja	507	505	506	505
Institucije	0	14	10	262
Podjetja	531	841	645	900
Izpostavljenosti na drobno	49.341	43.644	27.985	26.251
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	16.607	14.493	14.966	15.737
Neplačane izpostavljenosti	287	245	114	178
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganje	200	50		
Kolektivni naložbeni podjemi	83	83	83	83
Lastniški kapital	17	17	17	17
Druge postavke	6.253	6.384	6493	3731
SKUPAJ	102.542	99.082	84.005	73.987

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

Hranilnica posluje samo na območju Slovenije.

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

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	28.708							28.708
Enote regionalne ali lokalne ravni držav		8						8
Subjekti javnega sektorja	507							507
Institucije								0
Podjetja					531			531
Izpostavljenosti na drobno					34.881	14.413	47	49.341
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami					8.633	7.974		16.607
Neplačane izpostavljenosti					83	204		287
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganje					200			200
Kolektivni naložbeni podjemi			83					83
Lastniški kapital				17				17
Druge postavke				6.253				6.253
SKUPAJ	29.215	8	83	6.270	44.328	22.591	47	102.542

Porazdelitev izpostavljenosti glede na vrsto nasprotne stranke, razčlenjena na kategorije izpostavljenosti po stanju na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	33.180							33.180
Enote regionalne ali lokalne ravni držav		6						6
Subjekti javnega sektorja	506							506
Institucije				10				10
Podjetja					645			645
Izpostavljenosti na drobno					18.758	9.158	69	27.985
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami					10.171	4.795		14.966
Neplačane izpostavljenosti					84	30		114
Kolektivni naložbeni podjemi			83					83
Lastniški kapital				17				17
Druge postavke				6.493				6.493
SKUPAJ	33.686	6	83	6.520	29.658	13.983	69	84.005

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

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	15.470	3.001	3.009	861	6.367	28.708
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5	3	0	0	0	8
Subjekti javnega sektorja	0	0	507	0	0	507
Institucije	0	0	0	0	0	0
Podjetja	7	0	253	271	0	531
Izpostavljenosti na drobno	786	763	2.114	27.259	18.419	49.341
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	30	283	624	2.692	12.978	16.607
Neplačane izpostavljenosti	52	2	27	186	20	287
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganje	0	0	0	200	0	200
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	17	0	0	0	0	17
Druge postavke	6.240	0	0	13	0	6.253
SKUPAJ	22.690	4.052	6.534	31.482	37.784	102.542

Razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	23.316	2.831	5.010	1.327	696	33.180
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	6	0	0	0	0	6
Subjekti javnega sektorja	0	0	0	506	0	506
Institucije	0	0	10	0	0	10
Podjetja	0	0	121	253	271	645
Izpostavljenosti na drobno	317	585	2.277	9.880	14.926	27.985
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	30	309	541	3.201	10.885	14.966
Neplačane izpostavljenosti	56	0	0	58	0	114
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	0	0	0	0	17	17
Druge postavke	6.493	0	0	0	0	6.493
SKUPAJ	30.301	3.725	7.959	15.225	26.795	84.005

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

	v tisoč EUR			
	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2019	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2019	Oslabitev in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti 31.12.2019	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti v letu 2019
Gospodinjstva in podjetniki	23	1	3	3
Nefinančne družbe	191	170	108	57
Samostojni podjetniki	215	3	25	23
SKUPAJ	429	174	136	83

	v tisoč EUR			
	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2018	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2018	Oslabitev in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti 31.12.2018	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslabljenost izpostavljenosti v letu 2018
Nefinančne družbe	83	83	76	7
Gospodinjstva in podjetniki	32	40	10	10
SKUPAJ	115	123	86	17

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

Hranilnica posluje samo v Republiki Sloveniji.

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

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2019

	v tisoč EUR			
	1.1.2019	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslavitvev	31.12.2019
Nefinančne družbe	102	269	108	263
Gospodinjstva	45	131	140	37
Samostojni podjetniki	13	71	27	57
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	0	0	0
SKUPAJ	160	471	275	357

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2018

Kreditojemalec/stanje	1.1.2018	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	v tisoč EUR
				31.12.2018
Nefinančne družbe	96	128	123	102
Gospodinjstva	31	119	105	45
Samostojni podjetniki	14	22	23	13
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	0	0	0
SKUPAJ	141	269	251	160

13.10. Uporaba ECAI

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

Hranilnica je v letu 2019 kot primerno zunanjo bonitetno agencijo imenovala Standard & Poor's. O imenovanju je ustrezno obvestila nadzorne organe.

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

Hranilnica izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu. Pri določanju uteži tveganja za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje za kategorijo izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in do centralnih bank uporablja bonitetne ocene agencije Standard & Poor's.

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

Pri kategoriji izpostavljenosti centralne ravni države in centralnih bank za katero je bila imenovana bonitetna ocena ECAI, dodelitev uteži temelji na dolgoročni bonitetni oceni države. Hranilnica v procesu določanja uteži tveganja za druge izpostavljenosti uporabi metodologijo, navedeno v členih od 111 do 134 Uredbe CRR za institucije, ki ne uporabljajo bonitetnih ocen.

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

Glej razkritje v predhodnih točkah.

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

Bonitetna ocena imenovane ECAI (Standard and Poor's)

	A1 do A3
Stanje 31.12.2019	28.710
Stanje z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	28.710

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2019

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

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	v tisoč EUR	
				Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	28.710		-1	16.824	3.334
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	8				1
Subjekti javnega sektorja	506				101
Institucije				5.213	0
Podjetja	533		-2	-272	260
Izpostavljenosti na drobno	45.658	3.886	-203	-22.349	15.275
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	15.366	1.270	-29		5.951
Neplačane izpostavljenosti	418	4	-135	-73	275
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganje	61	140			196
Kolektivni naložbeni podjemi	83				11
Lastniški kapital	17				17
Druge postavke	6.252				590
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	97.612	5.300	-370	-657	26.011

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2018

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	v tisoč EUR
					Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	33.181		-1	272	18
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	6		0		1
Subjekti javnega sektorja	506		0		506
Institucije	0	10	0		1
Podjetja	648		-2	-272	374
Izpostavljenosti na drobno	26.380	1.657	-51	-455	16.009
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	14.282	713	-30		5.380
Neplačane izpostavljenosti	179	23	-88		115
Kolektivni naložbeni podjemi	83				10
Lastniški kapital	17				17
Druge postavke	6.492				411
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	81.774	2.403	-172	-455	22.842

13.11. Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

13.12. Operativno tveganje (446. člen CRR)

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov ter vključuje pravno tveganje.

Hranilnica je v letu 2019 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalsko zahtevo za operativno tveganje na podlagi enostavnega pristopa. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

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

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

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

Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92 členom CRR na dan 31.12.2019 znaša 3.329 tisoč EUR (na dan 31.12.2018 3.155 tisoč EUR).

Kapitalna zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2019 znaša 266 tisoč EUR (na dan 31.12.2018 252 tisoč EUR).

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

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

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

Izpostavljenost obrestnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja v skladu z internimi akti in veljavno regulativo. Sektor upravljanja tveganj analizira in meri izpostavljenost hranilnice obrestnemu tveganju. O izpostavljenosti obrestnemu tveganju mesečno seznanja Odbor za upravljanje z bilanco hranilnice. Poleg tega je izpostavljenost obrestnemu tveganju predstavljena v kvartalnem Poročilu o pregledu tveganj v Primorski hranilnici. Slednje prejmeta uprava in nadzorni svet.

Hranilnica za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporablja metodo obrestnih vrzeli. S pomočjo omenjene metode ugotavlja obrestni razmik po posameznih časovnih košaricah. Metoda obrestnih vrzeli temelji na podatkih o predvidenih denarnih tokovih posameznih finančnih instrumentov. Tako pridobljeni podatki omogočajo pripravo analize občutljivosti neto obrestnih prihodkov v 12 mesecih in izpostavljenosti ekonomske vrednosti obrestno občutljivih postavk posameznemu obrestnemu šoku.

V letu 2019 so stopile v veljavo ebine smernice o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Hranilnica je za prehod na nove smernice prilagodila politiko, metodologijo in modele, ki so povezani z upravljanjem obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Smernice določajo šest scenarijev šoka na področju obrestnih mer za merjenje ekonomske vrednosti lastniškega kapitala s standardnim testom odstopanja ekonomske vrednosti lastniškega kapitala:

1. Scenarij: Vzporedni šok navzgor;
2. Scenarij: Vzporedni šok navzdol;
3. Scenarij: Šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor);
4. Scenarij: Šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol);
5. Scenarij: Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor;
6. Scenarij: Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol.

Hranilnica izvaja šoke brez in z upoštevanjem avtomatskih opcij.

Rezultat z največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti kapitala šestih scenarijev za stresno testiranje je na dan 31.12.2019 predstavljal 2,72 % ekonomske vrednosti kapitala hranilnice, medtem ko je 31.12.2018 predstavljal 40,72 % ekonomske vrednosti kapitala hranilnice. To pomeni, da je v letu v skladu z regulatornim limitom, v letu 2018 pa je ta presežen.

Zaradi materialno pomembnih razlik v scenarijih, predpisanih s strani EBA z veljavnostjo od 31.12.2019 so rezultati scenarijev konec leta 2019 v primerjavi s koncem leta 2018 neprimerljivi.

Analiza sprememb ekonomske vrednosti kapitala šestih scenarijev

Scenarij	v tisoč EUR		% od kapitala	
	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami
1. scenarij: vzporedni šok navzgor	1.707		33,19	.
2. scenarij: vzporedni šok navzdol	-63	1.732	1,23	33,68
3. scenarij: šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor)	379		7,38	
4. scenarij: šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol)	554	2.414	10,78	46,95
5. scenarij: šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	487		9,46	
6. scenarij: šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	-140	100	2,72	1,94

Hranilnica izvaja scenarija šoka na področju obrestnih mer za merjenje vpliva na obrestne prihodke:

1. Scenarij: Vzporedni šok navzgor za 100 bp;
2. Scenarij: Vzporedni šok navzdol za 100 bp.

Scenarija upoštevata vse aktivne in pasivne postavke, katerim se obrestna mera spremeni v obdobju enega leta oziroma zapadejo v obdobju enega leta. Potencialna izguba se v primeru stresnega testa izračuna kot vpliv razlike med spremenljivimi postavkami aktive in pasive po posameznih časovnih košaricah do 1 leta s sprembo obrestnih mer (100 bp) ter preostalim časom do konca leta za katerega se bo spremenila obrestna mera.

Analiza sprememb neto obrestnih prihodkov

Scenarij	v tisoč EUR		% od kapitala	
	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami
1. scenarij: vzporedni šok navzgor	278	135	5,00	2,63
2. scenarij: vzporedni šok navzdol	-278	163	-5,00	3,17

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 31.12.2019.

V prikaz niso vključene izvenbilančne postavke, saj te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost obrestnemu tveganju oziroma je ta manjši.

Analiza obrestnega tveganja 31.12.2019

v tisoč EUR

	Neobrestovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	6.689	13.508	0	0	0	0	20.197
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	0	6	11	286	519	922
Lastniški instrumenti	100	0	0	0	0	0	100
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	6	11	286	519	822
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	230	52.526	3.638	6.930	10.927	5.625	79.876
Dolžniški vrednostni papirji	0	705	3.086	3.782	1.238	5.538	14.349
Kreditni strankam, ki niso banke	0	51.821	552	3.148	9.689	87	65.297
Druge finančna sredstva	230	0	0	0	0	0	230
Opredmetena sredstva	495	0	0	0	0	0	495
Neopredmetena sredstva	61	0	0	0	0	0	61
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9	0	0	0	0	0	9
Druge sredstva	31	0	0	0	0	0	31
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	118	0	0	0	0	0	118
SKUPAJ SREDSTVA (1)	7.733	66.034	3.644	6.941	11.213	6.144	101.709
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	886	59.932	4.451	13.081	2.275	10.696	91.321
Vloge strank, ki niso banke	0	59.932	4.451	13.081	2.275	123	79.862
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	10.573	10.573
Druge finančne obveznosti	886	0	0	0	0	0	886
Rezervacije	87	0	0	0	0	0	87
Obveznosti za davek	13	0	0	0	0	0	13
Druge obveznosti	37	0	0	0	0	0	37
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.023	59.932	4.451	13.081	2.275	10.696	91.458
Osnovni kapital	3.722	0	0	0	0	0	3.722
Kapitalske rezerve	486	0	0	0	0	0	486
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	32	0	0	0	0	0	32
Rezerve iz dobička	969	0	0	0	0	0	969
Zadržani dobiček	59	0	0	0	0	0	59
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	164	0	0	0	0	0	164
SKUPAJ KAPITAL	5.432	0	0	0	0	0	5.432
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	6.455	59.932	4.451	13.081	2.275	10.696	96.890
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	1.278	6.102	-807	-6.140	8.938	-4.552	4.819

Analiza obrestnega tveganja 31.12.2018

v tisoč EUR

	Neobrestovano	Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	29.173	-	-	-	-	-	29.173
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	-	6	11	69	753	939
Lastniški instrumenti	100	-	-	-	-	-	100
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6	11	69	753	839
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	231	40.474	3.207	6.627	2.893	300	53.732
Dolžniški vrednostni papirji	-	55	2.835	5.156	2.193	209	10.448
Kreditni strankam, ki niso banke	-	40.419	372	1.471	700	91	43.053
Druga finančna sredstva	231	-	-	-	-	-	231
Opredmetena sredstva	294	-	-	-	-	-	294
Neopredmetena sredstva	65	-	-	-	-	-	65
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	8	-	-	-	-	-	8
Druga sredstva	117	-	-	-	-	-	117
SKUPAJ SREDSTVA (1)	29.988	40.474	3.213	6.638	2.962	1.053	84.328
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	355	44.893	3.705	12.876	7.623	7.816	77.268
Vloge strank, ki niso banke	-	44.893	3.705	12.876	1.163	10	62.647
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	-	-	6.460	7.806	14.266
Druge finančne obveznosti	355	-	-	-	-	-	355
Rezervacije	66	-	-	-	-	-	66
Obveznosti za davek	19	-	-	-	-	-	19
Druge obveznosti	12	-	-	-	-	-	12
SKUPAJ OBVEZNOSTI	452	44.893	3.705	12.876	7.623	7.816	77.365
Osnovni kapital	2.856	-	-	-	-	-	2.856
Kapitalske rezerve	197	-	-	-	-	-	197
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	35	-	-	-	-	-	35
Rezerve iz dobička	881	-	-	-	-	-	881
Zadržani dobiček	75	-	-	-	-	-	75
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	106	-	-	-	-	-	106
SKUPAJ KAPITAL	4.149	-	-	-	-	-	4.149
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	4.601	44.893	3.705	12.876	7.623	7.816	81.514
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	25.387	-4.419	-492	-6.238	-4.661	-6.763	2.814

13.14. Likvidnostno tveganje

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

Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju hranilnica spremlja in upravlja v skladu z internimi akti in veljavno regulativo. Sektor upravljanja tveganj v sodelovanju s sektorjem podpore poslovanju analizira in meri izpostavljenost hranilnice likvidnostnemu tveganju. O izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju mesečno seznanjata Odbor za upravljanje z bilanco hranilnice. Poleg tega je izpostavljenost likvidnostnemu tveganju predstavljena v kvartalnem Poročilu o pregledu tveganj v Primorski hranilnici. Slednje prejmeta uprava in nadzorni svet.

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 2019 je ta redno poravnavala svoje bilančne in zunajbilančne obveznosti ter izpolnjevala predpise v zvezi z likvidnostjo.

Razkritje količnika LCR (2019)

		v tisoč EUR			
		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		jan-mar	apr-jun	jul-sep	okt-dec
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	1.044	1.113	1122	995
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI KOLIČNIK	25.500	29.440	32.063	32.703
23	LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	2.411	2.632	2.934	3.482

Iz zgornje tabele je razvidno, da raven količnika likvidnostnega kritja skozi celotno obdobje 2019 presega postavljeno regulatorno mejo 100%.

V spodnji tabeli so prikazani bodoči denarni tokovi glede na preostalo zapadlost na dan 31.12.2019. V prikaz niso vključene zunajbilančne postavke, saj le te nimajo neposrednega vpliva na izpostavljenost likvidnostnemu tveganju oziroma je ta manjši.

Analiza likvidnostnega tveganja

	v tisoč EUR						
	Na vpogled	do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 l	nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanja na rač. pri CB	20.197	-	-	-	-	-	20.197
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	-	6	11	286	519	922
Lastniški instrumenti	100	-	-	-	-	-	100
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6	11	286	519	822
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	657	1.794	5.131	14.496	40.436	17.362	79.876
Dolžniški vrednostni papirji	-	705	3.086	3.782	1.238	5.538	14.349
Kreditni strankam, ki niso banke	657	859	2.045	10.714	39.198	11.824	65.297
Druga finančna sredstva	-	230	-	-	-	-	230
Opredmetena sredstva	-	-	-	-	-	495	495
Neopredmetena sredstva	-	-	-	-	-	61	61
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	9	-	-	9
Druga sredstva	-	-	-	31	-	-	31
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	118	-	-	118
SKUPAJ SREDSTVA (1)	20.954	1.794	5.137	14.665	40.722	18.437	101.709
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	57.648	2.902	4.462	13.081	2.532	10.696	91.321
Vloge strank, ki niso banke	57.231	2.701	4.451	13.081	2.275	123	79.862
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	-	-	-	10.573	10.573
Druge finančne obveznosti	417	201	11	-	257	-	886
Rezervacije	11	-	-	-	15	61	87
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	13	-	-	13
Druge obveznosti	-	-	22	15	-	-	37
SKUPAJ OBVEZNOSTI	57.659	2.902	4.484	13.109	2.547	10.757	91.458
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	3.722	3.722
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	486	486
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	32	32
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	969	969
Zadržani dobiček	-	-	-	-	-	59	59
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	164	-	0	164
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	164	-	5.268	5.432
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	-36.705	-1.108	653	1.392	38.175	2.412	4.819

13.15. Neobremenjena sredstva

13.15.1 Razkritje obremenitev sredstev (443. člen CRR)

Knjigovodska in poštena vrednost obremenjenih sredstev

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2019	9.370		87.943	
Stanje na računu pri Centralni banki	661		13.930	
Lastniški instrumenti			100	100
Dolžniški vrednostni papirji	8.709		6.233	5.493
Kredit			61.360	
Druga sredstva			6.320	

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2018	7.745	13.16.	73.931	13.17.
Stanje na računu pri Centralni banki			23.091	13.18.
Lastniški instrumenti			100	100
Dolžniški vrednostni papirji	7.745	13.19.	3.269	3.840
Kredit			40.906	13.20.
Druga sredstva			6.565	13.21.

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

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2019	7.745	7.944
Dolžniški vrednostni papirji zastavljeni za sklad za reševanje bank	74	100
Stanje na računu pri Centralni banki	661	n.r.
Dolžniški vrednostni papirji	8.635	8.705

	v tisoč EUR	
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2018	7.745	7.944
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za sklad za reševanje bank	74	100
Dolžniški vrednostni papirji, zastavljeni za TLTRO	7.671	7.844

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

	v tisoč EUR	
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2019	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Dolžniški vrednostni papirji	8.635	8.705
Stanje na računu pri Centralni banki	661	n.r.
Dolžniški vrednostni papirji zastavljeni za sklad za reševanje bank	74	100

	v tisoč EUR	
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2018	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Zavarovane vloge po jamstveni shemi	56.240	0
Zavarovanje za namen TL TRO	7.671	6.460
Zavarovanje za namen sklada za reševanje bank	83	74

Informacije o pomenu obremenitve

Za zavarovanje zajamčenih vlog v znesku 78.206 tisoč EUR hranilnici ni potrebno več zagotavljati ustreznih vrednostnih papirjev zaradi spremenjene zakonodaje. V skladu z 28. členom Zakona o sistemu jamstva za vloge, ki je bil sprejet v letu 2016, je namreč Banka Slovenije določila ciljno raven sklada in na podlagi metodologije izračuna prispevkov bank in hranilnic določila Primorski hranilnici vplačilo prispevka v sklad za jamstvo vlog.

Na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank je bil vzpostavljen poseben sklad za reševanje bank, ki se financira s prispevki bank in hranilnic. V ta namen hranilnica zagotavlja vrednostne papirje v knjigovodski vrednosti v znesku 83 tisoč EUR.

Hranilnica ima v korist Banke Slovenije zastavljene vrednostne papirje RS. Vrednost teh znaša na dan 31.12.2019 v znesku 7.745 tisoč EUR.

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

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

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

Kapitalske naložbe

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	v tisoč EUR	
	31.12.2019	31.12.2018
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	100
Sklad za reševanje bank	83	83
DBS D.D.	17	17

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje hranilnica v okviru finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 17 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

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

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

13.24. Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR)

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

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

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

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

Nadzorni svet je odgovoren za sprejem politike ter za:

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

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

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

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

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

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

Variabilni del prejemkov (bonus za uspešnost), predstavlja del prejemkov, ki izhaja iz ključnih kazalcev uspešnosti in predstavlja bistveno manjši del dohodka zaposlenih v primerjavi s fiksno plačo znotraj sistema prejemkov hranilnice. Dinamika njegovega izplačila se uskladi s tveganji, ki jim je hranilnica izpostavljena kot del svojega poslovanja.

Pogodbo s članoma uprave sklene nadzorni svet in v njej opredeli fiksni in variabilni del prejemkov.

Ključni sprožilci, pri aktivaciji katerih se variabilni del prejemkov ne izplača z namenom, da se deležniki ne izpostavljajo prevelikim tveganjem:

- poslovni izid Hranilnice je (ob upoštevanju bonusa) negativen,
- kapitalski količnik je manjši od določenega v procesu ICAAP ali
- hranilnica začne z ukrepi sanacije v skladu z ZBan-2,
- v kolikor stanje NPL v odstotkih presega povprečno stanje NPL v odstotkih na nivoju bančnega sektorja v Sloveniji.

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

13.24.3 Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov (450 c člen)

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

- Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in tako upravljanje tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za hranilnico;
- Politika prejemkov je v skladu s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi hranilnice ter vključuje ukrepe za preprečevanje nasprotja interesov;

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

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

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

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

Merila oziroma metodologijo izračuna nagrade opredeljujejo merila, ki so določena v Politiki prejemkov oseb v posebnem razmerju s PHV d.d..

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

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

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

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

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

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

13.24.7 Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področju poslovanja

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

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

Primorska hranilnica ima v kategoriji višje vodstvo, v letu 2019 vključene naslednje zaposlene:

- Direktorja Sektorja komerciale
- Direktorja Sektorja upravljanja tveganj
- Direktorico Sektorja financ in spremljave poslovanja
- Vodja službe skladnosti poslovanja
- Direktor sektorja Podpore poslovanju

Prejemki predsednika in člana uprave ter prejemki direktorjev sektorjev so prikazani v tabeli 12.2. Drugi dohodki iz delovnega razmerja predstavljajo nagrade na podlagi politike prejemkov in odpravnine po sklepu NS.. V letu 2018 oblikovane rezervacije za izplačila nagrad na podlagi politike prejemkov v skupnem znesku 30 tisoč EUR so bile v letu 2019 v celoti potrjene s strani NS Primorske hranilnice na 91. redni seji dne 25.4.2019 in izplačilo v celoti izvedeno 27.05.2019. Nagrade so bile v celoti izplačane v denarju.

Za direktorje sektorjev in upravo v letu 2019 ni bilo odhodkov iz naslovajubilejnih nagrad. NS je dne 26.09.2019 sprejel sklep, da se Radu Likarju ob prenehanju funkcije člana uprave (31.10.2019) izplača odpravnina v višini 10 tisoč EUR bruto v letu 2019 in 6 tisoč EUR bruto v šestih mesečnih obrokih po 1 tisoč EUR v mesecih od januarja do junija 2020.

13.25. Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR)

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

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

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2019

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	97.314
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	4.967
7	Druge prilagoditve	-61
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	102.220

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2018

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	81.676
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	2.196
7	Druge prilagoditve	-65
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	83.807

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2019

v tisoč EUR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	97.314
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-61
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	97.253
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	5.300
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-334
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	4.966
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	5.142
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	102.219
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	5
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2018

v tisoč EUR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev)		
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	81.676
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-65
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	81.611
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	2.403
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-207
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	2.196
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	3.884
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	83.807
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	4,62
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2019

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	97.253
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	97.253
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	28.708
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	514
EU-7	Institucije	0
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	15.338
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	45.465
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	531
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	283
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	6.414

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2018

		v tisoč EUR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	81.611
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	81.611
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	33.180
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	513
EU-7	Institucije	0
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	14.253
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	26.331
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	645
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	97
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	6.592

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

Hranilnica presoja o višini količnika kapitalskega vzvoda četrletno, skupaj z izdelavo in presojanjem višine količnika kapitalске ustreznosti. Hranilnica vzdržuje količnik kapitalске ustreznosti na ravni, ki jo predpiše Banka Slovenije z oceno SREP nadzora. Z izboljšanjem količnika kapitalске ustreznosti se hkrati izboljšuje tudi količnik finančnega vzvoda. Z instrumenti, ki pomenijo višji temeljni kapital in znižanje vrednosti izpostavljenosti hranilnica upravlja s količnikom finančnega vzvoda. Z Baslom III je uvedena minimalna raven količnika finančnega vzvoda, ki je določena na 3%. Hranilnica si je mejni količnik finančnega vzvoda določila na minimalno 3,10%. V naslednjem letu bo vodila postopke za povečanje temeljnega kapitala, saj so kapitalске zahteve iz naslova kreditnega tveganja zaradi kreditne rasti višje.

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

Izračunane vrednosti količnika finančnega vzvoda se v četrtletjih poslovnega leta 2019 niso bistveno spreminjale oziroma se niso bistveno razlikovale od izkazanih konec leta 2019. Višja kreditna rast ob nespremenjenem temeljnem kapitalu vpliva na nižanje količnika kapitalskega vzvoda, česar se hranilnica zaveda in je v letu 2019 pristopila k aktivnostim, ki bodo vplivale na povečanje temeljnega kapitala.

Hranilnica v letu 2019 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

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

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

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

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

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

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

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

Pravilnik o oblikah in vrednotenju zavarovanj v Primorski hranilnici Vipava d.d. je krovni dokument, ki ureja zavarovanja v hranilnici. V dokumentu so jasno opredeljene usmeritve, ki jih morajo delavci hranilnice upoštevati pri sklepanju zavarovanj.

Hranilnica uporablja različna zavarovanja:

- Zastavitev nepremičnine in stavbne pravice,
- Zastavitev premičnine,
- Zavarovanje pri zavarovalnici,
- Zastavitev vrednostnih papirjev in poslovnih deležev,
- Zastavitev z odstopom terjatev,
- Zavarovanje z bančno ali drugo garancijo,
- Pristop k dolgu,
- Poroštvo druge pravne ali fizične osebe,
- Zavarovanje z menico.

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

Primorska hranilnica odobrava kredite v skladu z ZBan-2 in predpisi o veliki izpostavljenosti bank in hranilnic (395. do 403. člen CRR). Izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma skupine med seboj povezanih kreditojemalcev je omejena na največ 25 % kapitala Primorske hranilnice. V primeru, ko izpostavljenost do posameznega kreditojemalca oziroma do skupine med seboj povezanih

oseb preseže 350 tisoč EUR kapitala, mora Primorska hranilnica pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

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

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

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

Kategorija izpostavljenosti	v tisoč EUR	
	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2019	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2018
Izpostavljenosti na drobno	583	455
Neplačane izpostavljenosti	73	0
SKUPAJ	656	455

Vrste zavarovanja 31.12.2019

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek zavarovanja z drugim stvarnim premoženjem	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s finančnimi poroštvi in nepreklicnimi jamstvi RS	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Vsota od finančno sredstvo
Gospodinjstva in podjetniki	1.588	606	13.052	4.036	0	19.282	10.348
Nefinančne družbe	4.519	14.525	4.337	36.286	14.920	74.587	40.816
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	277	0	0	0	277	47
Samostojni podjetnik	1.419	1.759	3.261	10.295	1.866	18.600	10.277
SKUPAJ	7.526	17.167	20.650	50.617	16.786	112.746	61.488

Vrste zavarovanja 31.12.2018

v tisoč EUR

	Znesek zavarovanja z drugimi oblikami zavarovanja	Znesek zavarovanja z drugim stvarnim premoženjem	Znesek zavarovanja s stanovanjskimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s poslovnimi nepremičninami	Znesek zavarovanja s finančnimi poroštvi in nepreklicnimi jamstvi RS	SKUPAJ ZNESEK ZAVAROVANJA	Skupaj finančno sredstvo
Gospodinjstva in podjetniki	1.196	584	11.556	3.780	0	17.116	7.588
Nefinančne družbe	442	13.643	4.249	36.450	15.473	70.257	27.771
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	410	277	156	0	0	843	69
Samostojni podjetnik	200	2.472	2.654	5.016	1.911	12.253	5.407
SKUPAJ	2.248	16.976	18.615	45.246	17.384	100.469	40.835

Hranilnica zavaruje dane kredite v skladu s Pravilnikom o oblikah in vrednotenju zavarovanj v Primorski hranilnici Vipava d.d. in Kreditno politiko v Primorski hranilnici Vipava d.d.. Hranilnica izkazuje vrednost zavarovanj po pošteni vrednosti.

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

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2019	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2018
Enote centralne ravni države in centralne banke	16.553	0
Podjetja	272	272
Institucije	5.213	0
SKUPAJ	22.038	272

Ker se hranilnica zaveda tveganj neizpolnitve obveznosti s strani kreditojemalca, daje velik poudarek zavarovanju posla. V ta namen ima za vsako vrsto izpostavljenosti opredeljena točna navodila o uporabi zavarovanj.

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

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

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

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

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

Hranilnica ni izpostavljena tržnim tveganjem.

14. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

V procesu dokapitalizacije v letu 2020 bo Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 213.781 delnic oziroma za 897.880,20 EUR, s predhodnih 3.722.119,80 EUR na 4.620.000,00 EUR.

Podrobneje so dogodki po datumu izkaza finančnega položaja opisani v točki 7.5.

Zaradi naraščanja števila okužb s koronavirusom je vlada Republike Slovenije 12. marca 2020 razglasila pandemijo. Primorska hranilnica d.d. je takoj sprejela preventivne ukrepe za zaježitev širitve okužb.

Poslovne enote hranilnice

V poslovnih enotah hranilnice je bilo sprejetih več ukrepov za zmanjšanje vpliva virusa COVID 19. Med najpomembnejše sodijo:

- skrajšanje urnika poslovnih enot in sicer vse poslovne enote delujejo vsak dan po urniku od 8.30 do 13.00, rezen ob sredah od 12.00 do 17.00, da zagotavljamo čimvečjo dostopnost komitentom do naših storitev;
- omejen je bil dostop v poslovne enote in sicer po največ dva komitenta na enkrat;
- vse poslovne enote so bile opremljene z razkuževalnimi sredstvi;
- predpisano je bilo obvezno nošenje zaščitne opreme tako za stranke kot za zaposlene;

- zaposlenim v poslovnih enotah je bil predpisan 6 urni delovnik, ampak za veljavnost 8 urnega delovnika;
- vzpostavljeno je bilo rezervno delovanje, tako da smo razdvojili zaposlene v poslovnih enotah, da v primeru, če bi prišlo do okužbe določenega števila zaposlenih, bi zaposleni, ki so delali od doma, vskočili in omogočili normalno delovanje poslovne enote.

Delovanje uprave in ključnih funkcij

Hranilnica je takoj ob nastopu pandemije ukrepala tudi na področju delovanja uprave, nadzornega sveta in ključnih funkcij v hranilnici. Tudi v tem primeru je bil vključen mehanizem razdvojevanja po posameznih segmentih delovanja hranilnice in sicer na način, da so določeni zaposleni po segmentih delali od doma, določeni pa v hranilnici z namenom, da se ob morebitni okužbi zagotovi rezervni scenarij in omogoči normalno delovanje hranilnice. Področja dela, kjer se je vpeljalo sistem razdvojenosti:

- uprava,
- sektor upravljanja tveganj,
- odsek plačilnega prometa in spremljave poslov,
- sektor podpore poslovanju.

Delo od doma je bilo odrejeno 14 zaposlenim za zagotavljanje principa razdvojenosti funkcij. Komunikacija med upravo in ključnimi funkcijami je bila organizirana na način, da so se vzpostavile videokonferenčne poti. Prav tako je bila vzpostavljena videokonferenčna pot za seje nadzornega sveta.

Spremljanje likvidnosti hranilnice

Hranilnica je ob izbruhu pandemije takoj zaznala morebitno likvidnostno tveganje in sicer, da bi zaradi razmer nastajala situacije, kjer bi imetniki sredstev dvigovali sredstva ali jih prenašali na druge finančne inštitucije. Iz tega razloga se je na dnevni ravni spremljalo naslednje dejavnike na področju vlog:

- dvigi gotovine fizične osebe,
- dvigi gotovine pravne osebe,
- zahtevki za predčasno prekinjanje depozitov,
- odlivanje sredstev na druge finančne inštitucije (večji prenosi).

Rezultati dnevnih analiz zgoraj navednih dejavnikov do 23.04.2020, so pokazali, da se parametri gibljejo na ravneh izpred izbruha pandemije. Povečanja dvigov, prenosov in prekinitev depozitov ni bilo.

Zagotavljanje likvidnosti strankam hranilnice

V času pandemije so se hranilnici povečale vloge za likvidnostna sredstva na področju poslovanja s pravnimi osebami in zasebniki. Razlog tega povpraševanja je seveda v upočasnitvi določenih panog v gospodarstvu oziroma celo zamrznitvi, kjer je bil izdan odlog o začasni prepovedi poslovanja. Hranilnica je tovrstne vloge seveda sprejela in strankam v veliki večini odobrila posojila v povezavi z garancijski shemo SPS in si na tak način zagotovila jamstvo sklada med 60% in 80% glavnice. Prav tako hranilnica učinkovito uporablja Mikroposojila Sklada skladov za zagotavljanje likvidnosti strankam, kjer ima 100% garancijo na posamezen kredit. Trenutno hranilnica nima na razpolago novih sredstev Sklada skladov, ampak Mikroposojila strankam zagotavlja in mesečnega vračila glavnice po obstoječih že odobrenih kreditih. Na tak način hranilnica pomaga komitentom premostiti nastalo krizo in hkrati pridobiva pomembna jamstva, ki učinkovito zmanjšujejo kreditno tveganje.

Hranilnica se je 21.04.2020 prijavila na javni poziv SID banke d.d. za dodelitev Portfeljskih garancij iz Sklada skladov, kjer bi hranilnica pridobila 62,50% prvovrstnih garancij s strani SID banke d.d. Tudi na tak način, z uporabo tega inštrumenta bi hranilnica uspela zagotavljati dodatna likvidnostna sredstva gospodarstvu z učinkovitim inštrumentom za zmanjševanje kreditnega tveganja. Vodstvo hranilnice verjame, da ima Primorska hranilnica velike možnosti, da bo pridobila nekaj 10 mio teh prvovrstnih garancij Sklada skladov.

Glede na dejstvo, da je Primorska hranilnica d.d. že do sedaj vodila zelo konzervativno politiko glede zavarovanja danih kreditov, po naši oceni sprememba naložbene politike v teh razmerah ni potrebna. Še naprej bomo podpirali naše stranke predvsem s pomočjo dobljenih garancij s strani SID banke, Slovenskega podjetniškega sklada, ter ostalih že obstoječih in novih garancijskih shem predvsem za namen financiranja likvidnostnih potreb malega gospodarstva.

Moratoriji po obstoječih kreditih

Primorska hranilnica d.d. je do dne 17. aprila prejela 69 vlog za odlog plačila kredita zaradi posledic razglašene epidemije v RS in to v veliki večini za pravne osebe in zasebnike. Vse vloge za odlog plačila so v skladu z zakonom o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev, ter zato ne bodo zahtevali oblikovanja dodatnih slabitev in vplivali na poslovni rezultat za čas odloga plačil.

Hranilnica je povečala intenziteto spremljanja zamud po kreditnih poslih z namenom, da se stranka učinkovito kontrolira ter v primeru odstopanj pokliče ter ponudi rešitve (moratoriji, reprogrami..), ki so na razpolago, predvsem z namenom, da že na začetku zajezi morebitno slabo poslovanje strank in nastajanje stanj, ki bi se jih kljub interventnim zakonom ne dalo sanirati brez posledic za stranko in hranilico.

Primorska hranilnica d.d. nadalje redno spremlja kreditno tveganje naložbenega portfelja, vendar v tem trenutku težko ocenjujemo vpliv izjemnih razmer na potrebne oblikovane slabitve v prihodnje.

Informacijska tehnologija

Glede na izredne razmere, smo v hranilnici pospešili tudi razvoj novih dveh spletnih bank, tako za fizične kot za pravne osebe. Spletne banke so v celoti prenovljene in omogočajo strankam dodatne funkcionalnosti pri upravljanju in delovanju. S 25.04.2020 pa sledi še dodatna nadgradnja teh dveh bank predvsem z vidika hitrosti delovanja in dodatnih funkcionalnosti.

Poleg navedenega je hranilnica pospešeno pristopila tudi k nabavi nove strojne in programske opreme za boljše upravljanje dela na daljavo, komuniciranja med ključnimi funkcijami ter izboljšanje notranjih procesov delovanja.