

LETNO POROČILO 2020

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 2020	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 2020	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	24
9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	29
10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	30
10.1. Izkaz finančnega položaja	30

10.2.	Izkaz poslovnega izida	32
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	34
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi	35
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	37
11.	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	39
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev	39
11.2.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	51
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	77
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti	82
11.5.	Hierarhija poštenih vrednosti	83
11.6.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države	84
11.7.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti	84
12.	POSLSI S POVEZANIMI OSEBAMI	84
12.1.	Razčlenitev terjatev in po povezavah	84
12.2.	Razkritje zaslužkov	85
13.	UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN OSTALA POTREBNA RAZKRITJA V SKLADU Z OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013	88
13.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj	88
13.2.	Informacije glede ureditve upravljanja	95
13.3.	Področje uporabe	98
13.4.	Upravljanje s tveganjem kapitala	98
13.5.	Upravljanje s kreditnim tveganjem	104
13.6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	114
13.7.	Kapitalski blažilnik (440. člen CRR)	115
13.8.	Kazalniki splošnega systemskega pomena (441. člen CRR)	116
13.9.	Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja (442. člen CRR)	116
13.10.	Uporaba ECAI	124
13.11.	Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)	126
13.12.	Operativno tveganje (446. člen CRR)	126
13.13.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. člen CRR)	126
13.14.	Likvidnostno tveganje	131
13.15.	Neobremenjena sredstva	134

13.16.	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. člen CRR)	135
13.17.	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (449. člen CRR)	136
13.18.	Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR)	139
13.19.	Uporaba pristopa pri IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR)	141
13.20.	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR)	141
13.21.	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (454. člen CRR)	145
13.22.	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (455. člen CRR)	145
13.23.	Razkritja COVID	145
14.	<i>Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja</i>	151

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč EUR	2020	2019	2018
Bilančna vsota	130.825	97.314	81.676
Celotni kapital	6.815	5.432	4.134
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	260	234	152
Čisti dobiček poslovnega leta	215	191	123
Osnovni kapital	4.620	3.722	2.856
Količnik skupnega kapitala	17,76	17,53	14,94
Obrestna marža	1,65	1,60	1,91
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,20	0,21	0,18
Marža finančnega posredništva	3,28	2,60	2,69
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,20	0,21	0,18
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,19	4,88	3,89
Donos na kapital po obdavčitvi	3,48	3,99	3,13

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica d.d. je tudi leto 2020 zaključila uspešno. Pri tej oceni ne mislimo samo na ustvarjeni dobiček (12 % večji kot v letu 2019), 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 2020 so bili doseženi zelo dobri rezultati tudi na drugih kriterijih poslovanja, tako je bilančna vsota zrasla za več kot 34%, kreditiranje za več kot 38%, število transakcijskih računov fizičnih oseb je naraslo za 2%, medtem, ko je število računov pravnih oseb naraslo za več kot 21%. Na te rezultate smo v hranilnici zelo ponosni in se nadejamo, da prav na valu takšne rasti, nadaljujemo razvoj celotne inštitucije tudi z vidika povečanja investicij v opremo, tehnologijo, predvsem pa v povečanje vlaganja v zaposlene.

Zunanji dejavniki poslovanja so bili v letu 2020 zelo neugodni saj se je hranilnica zaradi pandemije COVID-19 srečala z zelo težkimi razmerami na trgu. Gospodarstvo je bilo primorano deloma ali celoti zaustaviti delovanje, kar je pomembno vplivalo na zmožnost vračanja kreditov. Hranilnica je svojim strankam omogočala moratorije za odplačilo kreditov, da so si lahko zmanjšale mesečne ali kvartalne obveznosti in tako lažje delovale v času bistvenega zmanjšanja prihodkov. Za leto 2020 bi lahko rekli, da je bilo leto »reševanja« saj smo v hranilnici ogromno truda vložili v spremljanje zakonodaje, tako na področju bančne regulative kot tudi interventne zakonodaje z namenom, da bi lahko pravočasno ukrepali in pomagali našim strankam, da dobijo prave instrumente in ob pravem času.

Rasti obrestnih mer v naslednjih nekaj letih ni pričakovati, zato bo bančni sistem še vedno imel težave z zagotavljanjem solidne donosnosti na kapital.

Leto 2020 je bilo za hranilnico z vidika notranjih procesov tudi zelo pomembno. Ključni dogodki, ki jih je potrebno omeniti, so bili:

1. izvedba več sto moratorijev za pomoč strankam v težavah zaradi zdravstvene in gospodarske krize
2. izvedba več sto likvidnostnih kreditov za pomoč strankam v težavah zaradi zdravstvene in gospodarske krize
3. pridobitev produkta SID banke d.d. Portfeljske garancije
4. pridobitev produkta SID banke d.d. Mikrokrediti 2 – COVID 19
5. začetek postopkov za prehod na kartični center Bankart
6. uspešno izvedena dokapitalizacija hranilnice,
7. vzpostavitev interne Službe notranje revizije,
8. tudi v 2020 je hranilnica pospešeno krepila kadrovsko strukturo, ki je bila v preteklosti podhranjena, tako da je povprečna rast zaposlovanja v zadnjih dveh letih presegla 5% letno
9. povečanje investicij v novodobne tehnologije tako z vidika novih rešitev kot iz vidika prenove starejših rešitev

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.

Matej Brecelj
član uprave



Klemen Bajt
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2020 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Oton Lahajnar, član,
- Mitja Ozbič, član
- Egidij Črnigoj, član,
- Nikolaj Fišer, 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 določanju organizacije notranjih kontrol hranilnice in potrdil okvirni letni program dela službe notranje revizije.

V letu 2020 je nadzorni svet na šestih rednih in enaindvajsetih korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2019 z mnenjem k temu poročilu,
- potrditev novega člana uprave
- poročilo ICAAP in ILAAP po stanju 31.12.2019,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2020 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.

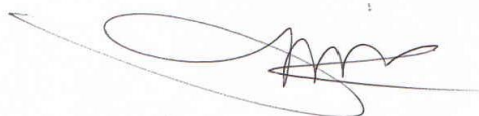
Posebna pozornost je bila v tudi letu 2020 namenjena obravnavi in sprejemanju novih internih aktov hranilnice, ki so bili pripravljene s strani uprave, predvsem strategije, ki izboljšujejo korporativno usmerjenost inštitucije s poglobitvenim namenom, da se zmanjšujejo tveganja hranilnice in povečuje uspešnost.

Oton Lahajnar je v juniju 2020 zapustil mesto člana nadzornega sveta, tako da je njegovo mesto zasedel nov član nadzornega sveta Mitja Ozbič. Prav tako je članu nadzornega sveta Dariu Pericu potekel mandat, nadomestil ga je Nikolaj Fišer.

Nadzorni svet je v letu 2020 imenoval tudi novega člana uprave Mateja Breclja, ki je nastopil funkcijo 1.5.2020.

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 2020 uspešno.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2020	2019	2018
BILANČNA VSOTA (v tisoč EUR)	130.825	97.314	81.676
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	102.075	79.803	62.584
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	37.316	22.934	13.496
prebivalstva	64.759	56.869	49.088
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	76.610	61.131	40.675
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	68.334	52.919	34.825
prebivalstva	8.276	8.212	5.850
Celotni kapital	6.815	5.432	4.134
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube	1.508	360	163
Rezervacije za kreditne izgube	21	11	9
Obseg zunajbilančnega poslovanja	6.754	5.300	2.403
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	1.816	1.483	1.326
Čisti neobrestni prihodki	1.779	937	486
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	2.092	1.847	1.597
Amortizacija	96	81	65
Oslabitev (kreditne izgube)	-1.074	-184	-8
Rezervacije (kreditne izgube)	10	-2	10
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	260	234	152
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-45	-43	-30
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-22	-3	2
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	4	0	1
Čisti dobiček poslovnega leta	215	191	123
Izguba poslovnega leta	0	0	0
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	48	42	36
DELNICE			
Število delničarjev	46	46	39
Število delnic	1.100.000	886.219	680.000
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,20	4,20
Knjigovodska vrednost delnice	6,20	6,13	6,08

IZBOR KAZALCEV (v %)	2020	2019	2018
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,76	17,53	14,94
Količnik temeljnega kapitala	17,76	17,53	14,94
Količnik skupnega kapitala	17,76	17,53	14,94
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,01	0,44	0,26
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah bank)	3,54	0,69	0,44
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami bank)	2,27	0,56	0,28
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube /nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	32,23	31,74	45,69
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube /nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	32,23	31,74	45,69
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	67,50	63,75	53,11
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,65	1,60	1,91
Marža finančnega posredništva	3,28	2,60	2,69
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,20	0,21	0,18
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,19	4,88	3,89
Donos na kapital po obdavčitvi	3,48	3,99	3,13
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,82	2,07	2,39

Leto 2020	jan-mar	apr-jun	jul-sep	okt-dec
e) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja (v %)	684	618	649	702
Likvidnostni blažilnik (v tisoč EUR)	35.684	33.365	35.684	38.783
Neto likvidnostni odlivi (v tisoč EUR)	5.404	4.720	5.404	5.767

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: 4.620 tisoč EUR
 Matična številka: 5214246
 ID za DDV: SI 78184495
 IBAN: SI56 0100 0000 6400 046
 SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

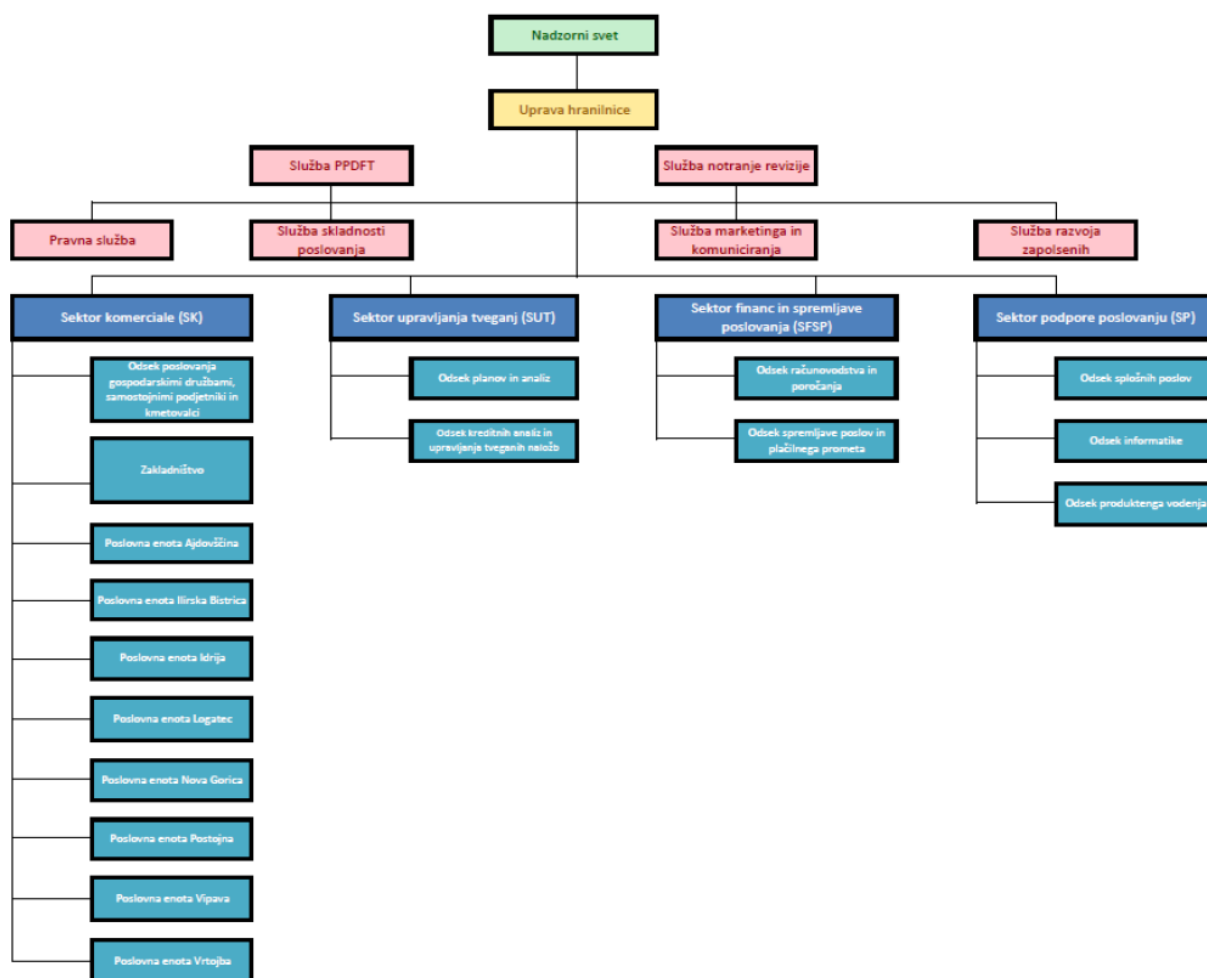
Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz sedmih poslovalnic. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

Poslovalnica	Naslov	Pošta
POSLOVALNICA VIPAVA	Cesta 18. aprila 4	Vipava
POSLOVALNICA AJDOVŠČINA	Tovarniška cesta 2/b	Ajdovščina
POSLOVALNICA NOVA GORICA	Gradnikove brigade 6	Nova Gorica
POSLOVALNICA ILIRSKA BISTRICA	Bazoviška cesta 32	Ilirska Bistrica
POSLOVALNICA POSTOJNA	Gregorčičev drevored 2b	Postojna
POSLOVALNICA IDRİJA	Gregorčičeva ulica 47	Idrija
POSLOVALNICA VRTOJBA	Ulica 9. septembra 145	Vrtojba

Število zaposlenih

Na dan 31.12.2020 je bilo v hranilnici zaposlenih 48 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 (EU) št. 575/2013 (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 dajanje 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 2020

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 bančništvu.

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 hranilnice 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 smernic.

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 zavežemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.


Vipava, 22.4.2020

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Matej Brečelj
Član uprave

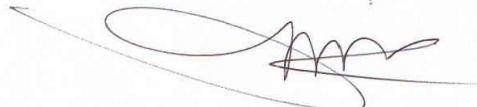


Klemen Bajt
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice d.d.

Peter Velikonja
Predsednik



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 izbora primernih članov upravljalnega organa v Primorski hranilnici d.d., 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 18. skupščine hranilnice pooblastilo, da lahko v roku do 31.05.2025 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 1.700.000 (povečanje skupaj največ za 600.000 delnic) in osnovni kapital največ za 2.520.000 EUR.

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 2020 delovala v sestavi:

- Klemen Bajt, predsednik uprave od 03.07.2018,
- Tomaž Bizjak, član uprave do 30.04.2020,
- Matej Brecelj, član uprave od 01.05.2020.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2020 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Egidij Črnigoj, član,
- Nikolaj Fišer, član od 01.07.2020,
- Oton Lahajnar, član nadzornega sveta do 30.06.2020,
- Dario Peric, član nadzornega sveta do 27.06.2020,
- Mitja Ozbič, član nadzornega sveta od 01.07.2020 do 22.12.2020.

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 2020

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Izbruh pandemije covid-19 v letu 2020 je izrazito vplival na svetovno gospodarsko aktivnost, pri čemer slovensko gospodarstvo ni bilo izvzeto. Sedanje poslabšanje gospodarskih razmer je v določeni meri podobno tistemu v obdobju 2008-2009, ko je svet zajela najhujša finančno-gospodarska kriza od tridesetih let prejšnjega stoletja. Razlogi pa so različni, prav tako tudi odziv ukrepov za blaženje posledic krize, zato je drugačen tudi vpliv na insolventnost poslovnih subjektov. Vsekakor ob večmesečnem zastoju delovanja celotnih panog ne gre zgolj za izgubo BDP, temveč tudi za povečano tveganje propada oziroma zmanjšanje potenciala določenega dela gospodarstva. Medtem ko je bila prva gospodarska kriza v večji meri povezana z likvidnostnimi težavami finančnih institucij zaradi slabih naložb in so bile v Sloveniji najbolj prizadete gospodarske družbe (med dejavnostmi predelovalne dejavnosti in gradbeništvo), je sedanja zdravstvena kriza in v zvezi z njo sprejeti zaježitveni ukrepi prepovedi oziroma oteženega delovanja vrste gospodarskih dejavnosti v letu 2020 bistveno bolj prizadela storitveni sektor in samostojne podjetnike (tržne storitvene dejavnosti - najbolj gostinstvo, druge raznovrstne poslovne dejavnosti ter kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti). Številni ciljno usmerjeni intervencijski ukrepi države v letu 2020, finančna stabilnost in dobri poslovni rezultati vseh poslovnih subjektov v zadnjih letih so razlog, da kazalniki plačilne sposobnosti slovenskih poslovnih subjektov za leto 2020 ne prikazujejo njene razsežnosti. Nekateri zakonski moratoriji, finančna sredstva države in dodaten čas za okrevanje podjetjem deloma še vedno veljajo, vendar pa lahko v naslednjih letih pride do večjega poslabšanja insolventnosti. Zdravstvena kriza bi lahko imela globlje negativne posledice na poslovne rezultate gospodarskih subjektov kot kažejo razpoložljivi podatki za leto 2020.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2020	2019
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	-5,5	3,2
Stopnja brezposelnosti, registrirana	8,7	7,7
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	-4,6	0,7
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	-8,7	4,1
Uvoz proizvod in storitev (realne stopnje rasti, v %)	-10,2	4,4
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	7,3	5,6
Inflacija, povprečje leta v %	-0,1	1,6

Bančni sistem je v letu 2020 posloval v izjemnih okoliščinah, posledice pandemije Covid-19 pa se bodo tudi v prihodnje odražale v poslovanju bank. Dobiček bančnega sistema je bil kljub poslabšanju pogojev poslovanja razmeroma visok, 472 mio EUR, le petino manjši kot v predhodnem letu, zlasti zaradi enkratnega učinka združitve dveh bank. Brez tega učinka bi bil za več kot polovico manjši od dobička v letu 2019. Decembra se je povečevanje vlog na vpogled nebančnega sektorja nadaljevalo, posledično so se terjatve bank do centralne banke povečale na petino bilančne vsote. Zmanjšala pa so se zlasti posojila podjetjem, nadaljevalo se je tudi zmanjševanje potrošniških posojil. Rast stanovanjskih posojil se je ohranila na podobni stopnji kot v preteklih mesecih. Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se v zadnjem četrtletju lanskega leta začele povečevati, delno zaradi dejanske rasti, delno zaradi metodološke spremembe pri spremljanju NPE. Nadaljnji porast NPE lahko pričakujemo v mesecih, ko bodo potekli odobreni odlogi odplačevanja posojil. Bančni sistem sicer še ohranja dober kapitalski in likvidnostni položaj

Vir: Banka Slovenije, UMAR februar 2021

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v preteklem letu namenila veliko pozornosti varnosti poslovanja in avtomatizaciji procesov. Vse Oracle baze so bile nadgrajene na verzijo 19, vse delovne postaje pa s sistemi Windows 10. Dva od treh SX strežnikov sta bila zamenjana z zmogljivejšimi napravami. Implementiran je bil sistem Nagios za spremljavo strežnikov in požarnih pregrad.

Hranilnica je v letu 2020 podpisala pogodbo s Telekomom za spremljavo in preprečevanje morebitnih DDos napadov.

Glede na razvoj dogodkov v zvezi s Covid-19 in posledičnim delom večjega števila zaposlenih od doma, so bili vzpostavljeni varni VPN tuneli do posameznih okolij zunaj omrežja hranilnice.

V letu 2020 je bila posodobljena povezave do procesnega centra Activa, izvedena je bila avtomatizacija plačilnih sistemov ter procesov na B2B strežniku. Za delo v poslovnih enotah je bilo vzpostavljeno novo blagajniško okence. Preko posebne povezave je bila zagotovljena zakonska zahteva po takojšnjem poročanju poslovnih dogodkov v sistem SISBIZ.

V poslovnih enotah so bili zamenjani oz. vzpostavljeni novejši video nadzorni sistemi.

V Vipavi je bila poslovalnica preseljena na novo lokacijo, v pripravi je odprtje nove poslovne pisarne v Trzinu.

Varnosti in zaščiti podatkov je bila vedno namenjena posebna pozornost. Varnostna kopija celotne produkcijske baze se vsak večer zapisuje na:

- DR lokacijo,
- 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.

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2020 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 34,44% oziroma nominalno za 33.511 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 57,57% celotne aktive, predstavljajo 99,70% krediti strankam, 0,30% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam, ki niso banke, kateri so se zvišali za 25,3%. Hranilnica je v letu 2020 sklenila sporazum s SID banko za portfeljske garancije in v zadnjem kvartalu leta 2020 pridobila SID – ov vir »Mikro posojila za COVID 19« (za mala in srednja podjetja ter samostojne podjetnike) in iz tega naslova uspešno splasirala sredstva v letu 2020. Iz tega naslova izhaja glavni porast kreditov.

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 2020 zmanjšali za 58,73% v primerjavi z letom 2019. Zmanjšanje je posledica zapadlosti določenih vrednostnih papirjev.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 94,64% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 36,96%, kar predstavlja nominalno 32.070 tisoč EUR.

V okviru povečanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti dolgoročni krediti do banke 10.500 tisoč EUR. Sredstva so namenjena dolgoročnemu kreditiranju iz naslova COVID 19. Hranilnica je v letu 2020 najela kredit pri centralni banki TLTRO II v znesku 6.000 tisoč EUR.

Finančni rezultat je natančno prikazan v izkazu poslovnega izida.

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

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
AKTIVA		
v EUR	130.825	97.314
Skupaj aktiva	130.825	97.314
PASIVA		
V EUR	130.825	97.314
Skupaj pasiva	130.825	97.314

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

v tisoč EUR

	31.12.2020	Struktura v %	31.12.2019	Struktura v %	31.12.2020
Izdani od države in centralne banke	504	59	505	58	504
Izdani od drugih izdajateljev	251	29	271	31	251
Kapitalske naložbe	102	12	100	11	102
SKUPAJ	857	100	876	100	857

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

v tisoč EUR

	31.12.2020	Struktura v %	31.12.2019	Struktura v %	Indeks 2020/2019
Kratkoročni krediti	361	3	384	3,72	94
Dolgoročni krediti	10.481	97	9.927	96,28	106
SKUPAJ	10.842	100	10.311	100	105

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

v tisoč EUR

	31.12.2020	Struktura v %	31.12.2019	Struktura v %	Indeks 2020/2019
Kratkoročni krediti	605	1	349	0,69	173
Dolgoročni krediti	65.163	99	50.470	99,31	129
SKUPAJ	65.768	100	50.819	100	129

Medbančno poslovanje

	v tisoč EUR				
	31.12.2020	Struktura v %	31.12.2019	Struktura v %	Indeks 2020/2019
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.992	28	0	0	
Dolgoročni krediti do bank	15.036	72	11.056	100	136
SKUPAJ	21.028	100	11.056	100	136

Prihodki

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	1.995
Prihodki iz opravnin	877
Prihodki iz dividend	0
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	1.021
Čiste dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	22
Drugi čisti poslovni dobički	228
Rezervacije	36
Oslabitve	435
SKUPAJ	4.614

Prihodki iz obresti predstavljajo 43,22% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 18,40%, kar pomeni nominalno za 310 tisoč EUR in izhaja iz povečanega obsega kreditiranja iz naslova SID vira.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 19,00%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 9,35 % oziroma nominalno za 75 tisoč EUR.

Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida predstavljajo 22,13% in drugi čisti poslovni dobički 4,94% vseh prihodkov. Odprava rezervacij za neizkoriščeni del kreditov, limitov ter garancij predstavlja 0,79% vseh prihodkov, odprava oslabitev pa 9,43% vseh prihodkov poslovnega leta 2020.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	-179
Odhodki za opravnine	-220
Čisti izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-10
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	-4
Druge čiste poslovne izgube	-135
Stroški dela	-1.224
Splošni in administrativni stroški	-868
Amortizacija	-96
Rezervacije	-110
Oslabitve	-1.508
SKUPAJ	-4.354

Odhodki za obresti predstavljajo 4,11%, odhodki za opravnine pa 5,05% vseh odhodkov poslovnega leta 2020. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo oslabitve, in sicer 34,63 %.

Pomemben delež med odhodki predstavljajo stroški dela v deležu 28,11% ter splošni in administrativni stroški v deležu 19,94% vseh odhodkov poslovnega leta 2020.

7.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 4.620 tisoč EUR sestavlja 1.100.000 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2020 znaša 6,20 EUR (v predhodnem letu 6,13 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2020 znaša 4,20 EUR (v predhodnem letu 4,20 EUR).

Kapital	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Osnovni kapital	4.620	3.722
Kapitalske rezerve	785	486
Rezerve iz dobička	1.000	969
Zadržana (izguba) dobiček	212	59
Dobiček (izguba) poslovnega leta	184	164
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14	32
SKUPAJ	6.815	5.432

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2020 6.815 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 1.383 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- osnovni kapital se je zvišal za 898 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacije v juniju 2020;
- kapitalske rezerve so višje iz naslova dokapitalizacije (razlika med emisijsko in nominalno vrednostjo delnice) in sicer v znesku 299 tisoč EUR;
- iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2020 so se statutarne rezerve zvišale za skupno 20 tisoč EUR in zakonske rezerve za 11 tisoč EUR;
- zadržani dobiček je višji za 153 tisoč EUR in sicer 164 tisoč EUR iz naslova neizplačanih dobičkov iz leta 2019 in nižji za 11 tisoč EUR iz naslova stroškov dokapitalizacije v letu 2020;
- dobiček poslovnega leta je višji za 20 tisoč EUR v primerjavi s predhodnim letom in ostaja v znesku 396 tisoč EUR kot zadržani dobički na skupščini;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 18 tisoč EUR.

7.4.1 Deset največjih delničarjev Primorske hranilnice Vipava d.d.

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEL CARSO S	97.201	8,84%
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	86.340	7,85%
KODA d.o.o. Ajdovščina	85.820	7,80%
PROAKTIV PLUS d.o.o.	76.249	6,93%
GATIS d.o.o. Šempeter pri Gorici	69.720	6,34%
BUSINESS SOLUTIONS d.o.o.	69.718	6,34%
PRONEGA d.o.o.	65.103	5,92%
SLOMETAL d.o.o.	61.276	5,57%
FAMA d.o.o. Vipava	58.396	5,31%
MD TRADE d.o.o.	52.545	4,78%
OSTALI DELNIČARJI	377.632	34,33%
SKUPAJ	1.100.000	100,00%

7.4.2 Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	97.201	8,84%
Domači delničarji - finančne institucije	39.502	3,59%
Domači delničarji - nefinančne družbe	797.989	72,54%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	9,33%
Domači delničarji - prebivalstvo	62.702	5,70%
SKUPAJ	1.100.000	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Hranilnica je dne 15.03.2021 izpeljala 19. redno skupščino Primorske hranilnice Vipava d.d.. Skupščina je izvolila 3 člane nadzornega sveta, in sicer:

- Petra Velikonja (dosedanji član nadzornega sveta),
- Polonco Črnigoj (nova članica nadzornega sveta),
- Vasjo Peršolja (novi član nadzornega sveta).

RAČUNOVODSKO POROČILO

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
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' ali 'banka'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2020, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala ter 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 2020 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 ter, 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 2020. 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.



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**
since 1845

Ime Deloitte se nanaša na združenje Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) in mrežo njegovih družb članic ter njihovih povezanih družb (skupaj: *organizacija Deloitte*). DTTL (imenovan tudi Deloitte Global) in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb so ločene in samostojne pravne osebe in druga drugi ne morejo nalagati obveznosti do tretjih oseb. DTTL in vsaka od njegovih družb članic ter povezanih družb je odgovorna izključno za svoja dejanja in opustitve dejanj ter ne odgovarja za dejanja in opustitve drugih. DTTL sam po sebi ne opravlja storitev za stranke. Podrobnejše informacije najdete tukaj: www.deloitte.com/si/about.

Deloitte je vodilni globalni ponudnik storitev revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodnih storitev. Deloitte opravlja storitve za štiri od petih najvišje uvrščenih gospodarskih družb na lestvici Fortune Global 500® in prek globalne mreže družb članic (skupaj imenovanih *organizacija Deloitte*) zagotavlja storitve v več kot 150 državah ter ozemljih. Več o tem, kako približno 312.000 Deloittovih strokovnjakov dosega rezultate, ki štejejo, najdete na povezavi www.deloitte.com.

V Sloveniji storitve zagotavljata Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom *Deloitte Slovenija*), članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revizije in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 160 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 – ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

© 2021. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam, ki niso banke, so na dan 31.12.2020 v računovodskih izkazih znašali 78,1 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31.12.2020 znašala 1,5 milijonov EUR.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
<p>Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, ki jim je banka izpostavljena. Poslovodstvo mora zato določiti ustrezne metode in modele za merjenje in upravljanje kreditnega tveganja, kar predstavlja enega od najpomembnejših ukrepov za zaščito kapitala banke. Eno od ključnih področij presoje poslovodstva banke v okviru upravljanja tveganj je ustrezna določitev oslabitev za pričakovane kreditne izgube za kredite in terjatve strankam, ki niso banke.</p> <p>Poslovodstvo pri presoji časovne komponente in višine oslabitev za pričakovane kreditne izgube kreditov in terjatev do strank, ki niso banke, 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 izpostavljenost; • presoja razvrščanja v skupine; • presoja pomembnosti poznejših 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 vseživljenjsko obdobje; • presoja glede v prihodnje usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19; • presoja pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri 	<p>Za obvladovanje tveganj, v povezavi s pričakovanimi kreditnimi izgubami pri kreditih strank in terjatvah 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 banke za priznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjali obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobili smo razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube, vključno s programskimi orodji, ki se uporabljajo pri tem; • 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; • razčlenili smo finančno postavko krediti strankam, ki niso banke, 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 priznavanju 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, upoštevajoč vpliv COVID-19; iv. predpostavkah, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metodah za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metodah, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij, upoštevajoč vpliv COVID-19;

<p>posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo.</p> <p>Ker je za določitev ustreznih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube potrebna uporaba zapletenih modelov (osnovanih na uporabi elementov informacijske tehnologije) in pomembna presoja posloводства, je lahko postopek merjenja pričakovanih kreditnih izgub izpostavljen pristranskosti. Zaradi tega ocenjujemo, da so popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube pri kreditih strankam, ki niso banke, pripoznani v skladu z MSRP, prepoznani kot ključna revizijska zadeva pri reviziji računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2020.</p> <p>Posloводство je zagotovilo dodatne informacije o oslabilvah kreditov strankam v pojasnilih 11.1.3 Pomembnejše računovodske usmeritve, 11.2.3 – Krediti strankam, ki niso banke, 11.3.10 – Oslabitev kreditov, merjenih po odplačni vrednosti in 13.5. – Upravljanje s kreditnim tveganjem.</p>	<p>vii. ponovnem izračunu pričakovanih kreditnih izgub na izbranem vzorcu;</p> <p>viii. analizi izpostavljenosti na podlagi odobrenih moratorijev ter njihovi upravičenosti glede na regulatorna pravila;</p> <p>ix. oceni ustreznosti prerazvrščanja in vključevanja v skupine za izpostavljenosti, kjer je bil odobren moratorij.</p> <ul style="list-style-type: none"> • preverili smo podatke o pripoznavanju in merjenju oslabiltev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: <ul style="list-style-type: none"> i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditojemalca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. presojo predpostavk in presoj, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditojemalca ter trenutne ekonomske situacije pod vplivom COVID-19; iii. presojo in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjeno obdobje do unovčitve zavarovanja; iv. analizo izpostavljenosti na podlagi odobrenih moratorijev ter njihovo upravičenost glede na regulatorna pravila; v. oceno ustreznosti prerazvrščanja in vključevanja v skupine za izpostavljenosti, kjer je bil odobren moratorij.
---	--

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno posloводство. 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 opisanih 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;
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe ter njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, vzvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov v skladu z MSRP in zatako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Pristojni za upravljanje so 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, opravljena 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 izvira 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 ocenter z njimi povezanih razkritij poslovodstva.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost družbe, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdajerevizorjevega poročila, vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Pristojne za upravljanje 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.

Pristojnim za upravljanje 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 pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov revidiranega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje 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. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 6 let.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 22. aprila 2021 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nerevizijskih storitev

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

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Katarina Kadunc, pooblaščenka revizorka.

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



Katarina Kadunc
Pooblaščenka revizorka

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

Ljubljana, 22. april 2021

9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2020 (strani od 30 do 38 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 39 do 85 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 2020 in izidov njenega poslovanja za leto 2020.

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, 22.04.2021

Matej Brecelj

Član uprave



Klemen Bajt

Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek poslovnega leta
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	44.172	20.197
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.2.2	857	876
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		84.995	75.527
Dolžniški vrednostni papirji	11.2.5	8.155	14.166
Kreditni strankam, ki niso banke	11.2.3	76.610	61.131
Druga finančna sredstva	11.2.4	230	230
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.6	558	495
Neopredmetena sredstva	11.2.8	73	61
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		11	9
Odložene terjatve za davek	11.2.9.1	11	9
Druga sredstva	11.2.10	39	31
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	11.2.11	120	118
SKUPAJ SREDSTVA		130.825	97.314

Vsebina	Pojasnilo	Znesek poslovnega leta	Znesek poslovnega leta
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		123.815	91.745
Vloge strank, ki niso banke	11.2.12	102.075	79.803
Kreditni bank in centralnih bank	11.2.13	21.028	11.056
Druge finančne obveznosti	11.2.14	712	886
Rezervacije	11.2.15	127	87
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.16	20	13
Obveznosti za odmerjeni davek		14	3
Obveznosti za odloženi davek		6	10
Druge obveznosti	11.2.17	48	37

SKUPAJ OBVEZNOSTI		124.010	91.882
Osnovni kapital	11.2.18	4.620	3.722
Kapitalske rezerve	11.2.19	785	486
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.2.20	14	32
Rezerve iz dobička	11.2.21	1.000	969
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.23	396	223
SKUPAJ KAPITAL	11.2.25	6.815	5.432
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		130.825	97.314

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22.04.2021, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 22.4.2021

Matej Brecelj
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		1.995	1.685
Odhodki za obresti		-179	-202
Čiste obresti	11.3.1	1.816	1.483
Prihodki iz opravnin (provizij)		877	802
Odhodki za opravnine (provizije)		-220	-161
Čiste opravnine (provizije)	11.3.2	657	641
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	11.3.3	1.010	210
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	11.3.4	19	0
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5	93	86
Administrativni stroški	11.3.6	-2.015	-1.786
Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	11.3.7	-77	-61
Amortizacija	11.3.8	-96	-81
Rezervacije	11.3.9	-73	-74
Oslabitve	11.3.10	-1.074	-184
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		260	234
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.101	-45	-43
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		215	191
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		215	191

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22.04.2021, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 22.4.2021

Matej Brecelj

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	215	191
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	-18	-3
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	-3	-4
Aktuarski čisti dobički/(-)izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	-3	-4
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	-15	1
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-19	1
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-19	1
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	4	0
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	197	189

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22.04.2021, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 22.4.2021

Matej Breclj
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	260	234
Amortizacija	96	80
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	19	0
Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.134	172
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	-22	0
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-40	-21
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.447	465
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-16.554	-20.629
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-2	-118
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-8	86
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	32.081	14.339
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	32.070	14.314
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	11	25
Denarni tokovi pri poslovanju	16.964	-5.857
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-36	-42
Neto denarni tokovi pri poslovanju	16.928	-5.899
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	7.828	8.205
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	71	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	7.757	8.205
Izdatki pri naložbenju	-1.977	-12.396
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-135	-257
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-35	-19
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-1.807	-12.120
Neto denarni tokovi pri naložbenju	5.851	-4.191
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	1.197	1.155
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	1.197	1.155
Izdatki pri financiranju	0	-40
(Plačane dividende)	0	-40
Neto denarni tokovi pri financiranju	1.197	1.115
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	23.975	-8.975
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	20.197	29.172
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	44.172	20.197

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22.04.2021, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 22.4.2021

Matej Brecelj
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 2020

v tisoč EUR

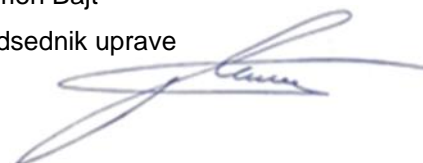
Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	3.722	486	0	32	969	223	5.432
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-18	0	215	197
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	898	299	0	0	0	-11	1.186
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	31	-31	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	4.620	785	0	14	1.000	396	6.815

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 22.04.2021, v njenem imenu sta jih podpisala

Matej Brecelj
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 2019

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)	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

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.

Pandemija COVID-19 povzroča povečano negotovost, saj se nanaša na računovodske ocene in predpostavke ter povečuje potrebo po uporabi presoje pri ocenjevanju gospodarskega in tržnega okolja ter njegovega vpliva na pomembne ocene. To zlasti vpliva na ocene in predpostavke glede popravka vrednosti zaradi oslabitev, vrednotenja finančnih instrumentov in oslabitve sredstev. Negotovost in poslabšanje makroekonomskega okolja, ki ju je povzročila pandemija COVID-19, sta povečala raven presoje, uporabljene pri ocenjevanju popravka vrednosti zaradi oslabitev.

11.1.2 Uporaba presoj in ocen

MSRP zahteva uporabo presoj in ocen pri pripravi računovodskih izkazov, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo. Ocene se uporabijo za:

- oslabitve finančnih sredstev
- poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti
- rezervacije za zunajbilačna tveganja
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in noepredmetnih sredstev
- potencialne davčne posatvke
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev
- rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov zaradi spremenjenih makroekonomskih napovedi (uporabljenih pri oceni pričakovane izgube zaradi oslabitev).

Najpomembnejše ocene se nanašajo na oceno:

- kdaj nastopi pomembno povečanje kreditnega tveganja
- vključitev informacij usmerjenih v prihodnost v izračun pričakovane izgube zaradi oslabitev
- ključne predpostavke, ki so uporabljene pri oceni bodočih denarnih tokov

Usmeritve glede ocen so napisane v nadaljevanju v točki 11.1.3.

11.1.3 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 POCl pa posamično.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

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

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

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

Hranilnica posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube za izpostavljenosti, ki so opredeljene kot nedonosne, tj. izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so 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.

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 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

Hranilnica odpravi pripoznanje finančnega sredstva, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali ko je finančno sredstvo preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja ali z odpisom. Če hranilnica prenese finančno sredstvo, vendar zadrži skoraj vsa tveganja in koristi se pripoznanje finančnega sredstva ne odpravi. Pri odpravi finančnega sredstva v celoti se razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva ter vsoto prejetih nadomestil (vključno z novim dobljenim sredstvom, zmanjšano za novo prevzeto obveznost) in nabranimi dobički ali izgubami, ki so bile prepoznane neposredno v drugem vseobsegajočem donosu, pripozna v poslovnem izidu. V primeru, ko denarni tokovi spremenjenega finančnega sredstva merjenega po odplačni vrednosti niso pomembno drugačni (sprememba manjša od 10%) takšna sprememba ne povzroči odprave pripoznanja. Če je prišlo do spremembe pogojev zaradi finančnih težav nasprotne stranke, se dobiček ali izguba, ki pri tem nastane, pripozna v okviru izgub zaradi oslabitve.

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.

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 upoštevanjem oslabitev iz naslova pričakovanih kreditnih izgub. V primeru POCl sredstev se obrestni prihodki v izkazu poslovnega izida pripoznajo na podlagi kreditno prilagojene efektivne obrestne mere od neto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva. Izračun obrestnih prihodkov se ne spremeni, tudi če bi se sredstvu kreditno tveganje izboljšalo.

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.

Prihodki iz opravnin se pripoznajo v skladu z določili, ki so navedena v pogodbah sklenjenih s strankami. Prihodki se pripoznajo, ko pride do prenosa kontrole na kupca in izpolnitev izvršitvene obveze. Prenos kontrole se lahko izvrši v določenem trenutku ali postopoma v določenem obdobju.

Prejete opravnine vključujejo predvsem opravnine, ki se pripoznajo v trenutku, ko je storitev opravljena in sicer opravnine od kartičnega poslovanja, plačilnega prometa in kreditnih poslov.

Opravnine za tekoče vodenje transakcijskih računov se zaračunavajo strankam na mesečni osnovi.

Opravnine za dana jamstva se pripozna kot prihodek po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v obdobju veljavnosti garancije.

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

Dane opravnine, ki v večini izhajajo iz opravljanja plačilnega prometa se odhodke vključijo ob nastanku.

Opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere finančnega sredstva ali finančne obveznosti so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

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, ki je odvisna od:

- pričakovanega fizičnega izrabljanja,
- pričakovanega tehničnega staranja,
- pričakovanega ekonomskega staranja,
- pričakovanih zakonskih ali drugih omejitev uporabe.

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.

Standard MSRP 16 določa enoten model najema, ki od najemnikov zahteva priznavanje 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 sponosodilendar 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 priznavanja pri čemer se najemnik lahko odloči, da zahtev po priznavanju 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 prizna 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%,
- drobn inventar 25%,
- patenti in licence 20%,
- pisarniška oprema 12,50%,
- zgradbe 3-4%,
- oprema za opravljanje finančnih storitev 25%,
- ostala oprema in druga neopredmetena dolgoročna sredstva 20 do 25%.
- naložbene nepremičnine 3%

Amortizacija se začne obračunavati prvi dan naslednjega meseca potem, ko je opredmeteno osnovno sredstvo pripravljeno za opravljanje dejavnosti, za katero je namenjeno. Amortizacija se neha obračunavati, ko je znesek v celoti nadomeščen v breme stroškov hranilnice. Nadomestni deli se amortizirajo enako kot opredmetena osnovna sredstva.

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

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

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

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Med finančnimi obveznostmi, merjenimi po odplačni vrednosti 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.

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 enak način kot so oslABLjena finančna sredstva glede na naravo nasprotne stranke, kar je podrobneje predstavljeno v metodologiji za oblikovanje oslABitev v hranilnici.

Davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodkov pravnih oseb je obračunan na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanj ter zmanjšanj davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2020 je 19% od davčne osnove.

Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti. Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji. Odložena terjatev za davek se pripozna za vse odbitne začasne razlike, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike.

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 poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tržne vrednosti finančnih instrumentov.

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

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

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

V nivo 3 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so upoštevane 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

- a) **Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela Evropska unija**

Uporabljene računovodske usmeritve so enake kot v preteklih letih z izjemo novo sprejetih in dopoljenih standardov ter pojasnil, ki sta jih izdala Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) oziroma Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja in sprejela Evropska unija.

V tekočem obdobju veljajo naslednje spremembe obstoječih standardov in sicer:

- **Spremembe sklicevanj na konceptualni okvir v MSRP**, ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (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", ki jih je EU sprejela 29. novembra 2019 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje)
- **Spremembe MSRP 9 ‚Finančni instrumenti‘, MRS 39 ‚Finančni instrumenti‘: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 ‚Finančni instrumenti: razkritja‘** – Reforma referenčnih obrestnih mer, ki jih je EU sprejela 15. januarja 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2020 ali pozneje)

Spremembe reforme referenčnih obrestnih mer:

- a) spreminjajo posebne zahteve glede obračunavanja varovanja pred tveganji tako, da lahko podjetja obračunavajo varovanje pred tveganji ob predpostavki, da se referenčna obrestna mera na kateri temeljijo varovani denarni tokovi in denarni tokovi od instrumenta za varovanje, zaradi reforme referenčnih obrestnih mer ne bodo spremenili;
- b) so obveze za vsa razmerja varovanja pred tveganjem na katera reforma referenčnih obrestnih mer neposredno vpliva;
- c) niso namenjene olajševanju drugih posledic reforme referenčnih obrestnih mer (če razmerje varovanja pred tveganjem ne izpolnjuje več zahtev za obračunavanje

varovanja pred tveganji iz razlogov, ki niso navedeni v spremembah, je treba prenehati z obračunavanjem varovanje pred tveganjem) in

d) zahtevajo posebna razkritja o tem, v kolikšni meri spremembe reforme vplivajo na razmerja varovanja pred tveganji med podjetji.

- **Spremembe MSRP 3 'Poslovne združitve'** – Opredelitev poslovnega subjekta, ki jih je EU sprejela 21.aprila 2020 (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 16 'Najemi'**- Oprostitev plačil najemnin v povezavi s COVID -19, ki jih je EU sprejela 9.oktobra 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1.junija 2020 ali pozneje, za poslovna leta, ki se začnejo 1.januarja 2020 ali pozneje).

Spremembe obstoječih standardov niso imele pomembnega vpliva v računovodskih usmeritvah hranilnice.

- b) **Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela Evropska unija, vendar še niso v veljavi**

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov so bili izdani naslednji standardi, popravki in pojasnila, ki jih je sprejela Evropska unija, vendar še niso stopili v veljavo.

- **Spremembe MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe'** – podaljšanje začasne oprostitve od uporabe MSRP 9, ki jih je Evropska unija sprejela 15.decembra 2020, vendar še niso stopila v veljavo (datum prenehanja vejavnosti začasne oprostitve je bil podaljšan na letna obdobja, ki se začnejo 1.januarja 2023 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

- c) **Standardi in pojasnila, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) in sprejela Evropska unija, vendar jih Evropska unija še ni sprejela**
- **Spremembe MSRP 9 'Finančni instrumenti', MRS 39 'Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje', MSRP 7 'Finančni instrumenti: razkrivanje', MSRP 4 'Zavarovalne pogodbe' in MSRP 16 'Najemi'** – Reforma referenčnih obrestnih mer – 2. faza (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje)

Reforma referenčnih obrestnih mer: Spremembe se nanašajo na spremembo finančnih sredstev, finančnih obveznosti in obveznosti iz najema, posebne zahteve glede obračunavanja varovanja pred tveganjem in zahteve po razkritju po MSRP 7 ter spremljajo spremembe v zvezi s spremembami in obračunavanjem varovanje pred tveganji.

- a) Sprememba finančnih sredstev, finančnih obveznosti in obveznosti iz najema – IASB uvaja praktično rešitev za spremembe, ki jih zahteva reforma (spremembe so potrebne neposredno zaradi reforme IBOR in so narejene na ekonomsko enakovredni podlagi). Te spremembe se obračunavajo s posodobitvijo efektivne obrestne mere. Vse druge spremembe se obračunavajo z uporabo trenutnih zahtev MSRP. Podobna praktična rešitev je predlagana za obračunavanje na strani najemnika po MSRP 16
- b) Zahteve glede obračunavanja varovanja pred tveganjem – v skladu s spremembami se obračunavanje varovanja pred tveganjem ne ukinja samo zaradi reforme IBOR. Razmerja varovanja pred tveganjem (in z njimi povezano dokumentacijo) je treba spremeniti tako, da bodo odražala spremembe varovane postavke, instrumenta varovanja pred tveganjem in varovanega tveganja. Spremenjena razmerja varovanja pred tveganjem morajo izpolnjevati vsa merila ustreznosti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, vključno z zahtevami glede učinkovitosti.

- c) Razkritja – da bi uporabniki lahko razumeli naravo in obseg tveganj, ki jim je podjetje izpostavljeno zaradi reforme IBOR, kako podjetje obvladuje ta tveganja, napredek podjetja pri prehodu z IBOR na alternativne referenčne obrestne mere in kako podjetje upravlja s tem prehodom, mora podjetje razkriti naslednje informacije:
- kako upravlja prehod na alternativne referenčne obrestne mere, njegov napredek na datum poročanja in tveganja, ki jim je izpostavljeno zaradi prehoda.
 - kvantitativne informacije o neizvedenih finančnih sredstvih, neizvedenih finančnih obveznosti in izvedenih finančnih instrumentih, ki še niso prešli na alternativno referenčno stopnjo, razčlenjene po pomembni referenčni obrestni meri, za katero se izvede reforma referenčnih obrestnih mer.
 - če je zaradi reforme IBOR prišlo do sprememb strategije podjetja za obvladovanje tveganj, opis teh sprememb in tega, kako podjetje obvladuje ta tveganja.
- d) UOMRS je spremenil tudi MSRP 4 na način, da morajo zavarovatelji, ki uporabljajo začasno oprostitev od uporabe MSRP9, uporabljati spremembe pri obračunavanju sprememb, ki jih neposredno zahteva reforma ECB.
- **MSRP 17 ,Zavarovalne pogodbe'**, vključno s spremembami MSRP 17 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje)
 - **Spremembe MRS 1 ,Predstavljanje računovodskih izkazov'**, - Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in dolgoročne (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1.januarja 2023 ali pozneje)
 - **Spremembe MSRP 3 ,Poslovne združitve'**, - Sklicevanje na konceptualni okvir s spremembami MSRP 3 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1.januarja 2022 ali pozneje)
 - **Spremembe MRS 16 ,Opredmetena osnovna sredstva'** - dobički pred nameravano uporabo (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1.januarja 2022 ali pozneje)
 - **Spremembe MRS 37 ,Spremembe MRS 37 ,Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva'** – Kočljive pogodbe – Stroški izpolnjevanja pogodbe (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1.januarja 2022 ali pozneje)
 - **Spremembe različnih standardov zaradi izboljšav MSRP (cikel 2018 – 2020)**, ki izhajajo iz letnega projekta za izboljšanje MSRP (MSRP 1, MSRP 9, MSRP 16 in MRS 41), predvsem z namenom odpravljanja neskladnosti in razlage besedila (Spremembe MSRP 1, MSRP 9 in MRS 41 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1.januarja 2022 ali pozneje. Sprememba MSRP 16 se nanaša samo na ponazorilni zgled, zato datum začetka veljavnosti ni naveden).

Hranilnica predvideva, da uvedba teh novih standardov in sprememb obstoječih standardov v obdobju od 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	
	31.12.2020	31.12.2019
Gotovina v blagajni v evrih	417	5.606
Gotovina v blagajni skupaj	417	5.606
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	43.595	14.431
Druge vloge pri centralni banki	160	160
Skupaj denarna sredstva na računih	43.755	14.591
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	44.172	20.197

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2020 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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	504	0	505
Izdani od drugih izdajateljev	0	251	0	271
Kapitalske naložbe	0	102	0	100
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	857	0	876

Kapitalske naložbe

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	100
Sklad za reševanje bank	84	83
DBS D.D.	18	17
SKUPAJ	102	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 19 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 84 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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	-12	100	-7
od tega odloženi davek		1		-2
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	755	26	776	42
izdani od centralne ravni države	504	8	505	9
izdani od drugih izdajateljev	251	18	271	33
od tega odloženi davek		6		10
SKUPAJ	857	14	876	35

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

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	504		505	
Izdani od drugih izdajateljev	251		271	
Kapitalske naložbe		102		100
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	755	102	776	100

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2020

v tisoč EUR

	Stanje 01.01.2020	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2020
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	3	1	102
Nove nabave in prodaje		3	1	
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	776	19	39	755
Izdani od države in centralne banke	505	6	7	504
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti		6	7	
Izdani od drugih izdajateljev	271	13	33	251
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti		13	33	
SKUPAJ	876	22	40	857

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2019

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 za leto 2020

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					755	755
Izdani od države in centralne banke					504	504
Izdani od drugih izdajateljev					251	251

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa po preostali zapadlosti za leto 2019

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 31.12.2020
Bonitetna skupina A	755	0	0	0	755
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	755	0	0	0	755
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	755	0	0	0	755

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

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2020	755	-	-	755
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-	-	-	-
Sprememba vrednosti finančnega instrumenta	-	-	-	-
Novo pripoznanje finančnih sredstev	-	-	-	-
STANJE 31.12.2020	755	-	-	755
Oslabitve 31.12.2020	-	-	-	-

11.2.3 Krediti strankam, ki niso banke

Osnovna členitev kreditov

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Kreditni strankam, ki niso banke	76.610	61.131
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	966	738
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	75.644	60.393
Druga finančna sredstva	230	230
SKUPAJ	76.840	61.361

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

v tisoč EUR

	31.12.2020			31.12.2019		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	302	53.679	53.981	127	40.689	40.816
Popravek vrednosti	-5	-1.184	-1.189	-7	-255	-262
Skupaj nefinančne družbe	297	52.495	52.792	120	40.434	40.554
Gospodinjstva in podjetniki	362	10.543	10.906	388	9.960	10.348
Popravek vrednosti	-1	-63	-64	-4	-33	-37
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	361	10.480	10.842	384	9.927	10.311
Samostojni podjetniki	284	12.860	13.144	235	10.041	10.276
Popravek vrednosti	-1	-252	-253	-1	-56	-57
Skupaj samostojni podjetniki	283	12.608	12.891	234	9.985	10.219
Neprof. izvajal. storitev	25	60	85	0	47	47
popravek vrednosti	1	0	1	0	0	0
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	24	60	84	0	47	47
Skupaj krediti bankam in strankam, ki niso banke	965	75.643	76.609	738	60.393	61.131

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2020

v tisoč EUR

Postavka / preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesece v	Od 3 mesece v do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
	Gospodinjstva in podjetniki	34	21	301	677	2.204	7.604
Nefinančne družbe	17	30	158	1.188	26.639	24.761	52.793
Samostojni podjetniki	0	0	255	209	5.548	6.879	12.891
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	44	40	0	84
SKUPAJ	52	51	714	2.188	34.430	39.244	76.610

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 meseca do 3 mesece v	Od 3 mesece v do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	84	16	89	358	2.898	6.865	10.311
Nefinančne družbe	51	28	88	959	21.907	17.520	40.553
Samostojni podjetniki	114	0	77	378	4.376	5.275	10.220
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	0	47	0	46
SKUPAJ	250	44	254	1.695	29.227	29.661	61.131

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 31.12.2020	Skupaj 31.12.2019
Bonitetna skupina A	40.197	139	-	0	40.336	34.746
Bonitetna skupina B	30.873	536	24	0	31.433	24.860
Bonitetna skupina C	486	3.009	84	0	3.579	1.458
Bonitetna skupina D	-	-	2.427	0	2.427	266
Bonitetna skupina E	-	-	341	0	341	158
Bruto znesek	71.556	3.685	2.876	0	78.116	61.488
Popravki vrednosti	-384	-225	-897	0	-1.506	-357
Neto znesek	71.172	3.460	1.979	0	76.610	61.131

Kreditni strankam, ki niso banke glede na ročnost

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Kratkoročni krediti - bruto	974	750
Dolgoročni krediti - bruto	77.142	60.738
Popravki vrednosti	-1.506	-357
SKUPAJ	76.610	61.131

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2020

v tisoč EUR

LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	43.311	-994
od 51 do 90%	11.521	-59
nad 90%	23.284	-453
SKUPAJ	78.116	-1.506

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 2019

LTV (v %)	v tisoč EUR	
	Bruto krediti	Oslabitve
do 50%	21.977	-69
od 51 do 90%	7.987	-14
nad 90%	16.602	-123
SKUPAJ	45.566	-206

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

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

	v tisoč EUR			
	31.12.2020		31.12.2019	
	Bruto krediti	Oslabitve	Bruto krediti	Oslabitve
Nezapadli	74.850	-832	61.001	-246
Zapadli do 29 dni	2.052	-73	92	0
Zapadli od 30 do 59 dni	251	-23	285	-53
Zapadli od 60 do 89 dni	0	0	0	0
Zapadli od 90 do 180 dni	321	-118	0	0
Zapadli več kot 181 dni	641	-460	110	-58
SKUPAJ	78.116	-1.506	61.488	-357

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 makroekonomski 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%.

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

	v %			
	2020	2021	2022	2023
Osnovni scenarij	-6,70	5,10	3,70	3,70
Optimistični scenarij	-6,70	5,00	5,00	5,00
Pesimistični scenarij	-6,70	3,60	2,20	2,20

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2020

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2020	58.858	2.205	424	61.487
Prehodi med skupinami	-4.313	1.896	2.417	-
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-10.878	-622	-169	-11.667
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	27.888	205	204	28.296
STANJE 31.12.2020	71.556	3.685	2.876	78.116
OSLABITVE 31.12.2020	-384	-225	-897	-1.506

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 oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2020

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2020	-166	-56	-135	-357
Prehodi med skupinami	-47	-151	-758	-956
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	56	4	9	69
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	-228	-22	-12	-262
STANJE 31.12.2020	-385	-225	-896	-1.506

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

11.2.4 Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	14	31
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	212	197
Druge terjatve	4	2
SKUPAJ	230	230

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke	8.155	3.001	10.912	
Izdani od drugih izdajateljev				253
Skupaj vrednostni papirji po odplačni vrednosti	0	8.155	3.001	11.165

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	8.155	0	13.913	0
Izdani od bank in hranilnic	0	0	253	0
Vrednostni papirji po odplačni vrednosti	8.155	0	14.166	0

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2020
 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	677	0	0	1.695	5.783	8.155
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	677	0	0	1.695	5.783	8.155

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

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2020

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2020	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2020
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	13.913	1.638	7.396	8.155
Izdani od bank in hranilnic	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	253	7	260	0
SKUPAJ	14.166	1.645	7.656	8.155

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

Zmanjšanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti je posledica zapadlosti določenih vrednostnih papirjev.

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 31.12.2020
Bonitetna skupina A	8.156	0	0	0	8.156
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	8.156	0	0	0	8.156
Popravki vrednosti skupaj	-1	0	0	0	-1
Neto znesek skupaj	8.155	0	0	0	8.155

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

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2020

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2020	14.169	-	-	14.169
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-7.523	-	-	-7.523
Novo pripoznanje finančnih sredstev	1.510	-	-	1.510
STANJE 31.12.2020	8.156	-	-	8.156
Oslabitve 31.12.2020	-1	-	-	-1

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 oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2020

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

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

11.2.6 Opredmetena osnovna sredstva

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah:

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
NABAVNA VREDNOST		
Zgradbe	462	497
Skupaj nepremičnine	462	497
Oprema	398	347
Drobni inventar	11	6
Skupaj oprema	409	353
Skupaj nabavna vrednost	871	850
POPRAVEK VREDNOSTI		
Zgradbe- zaradi amortizacije	48	97
Skupaj nepremičnine	48	97
Oprema – zaradi amortizacije	254	252
Drobni inventar	11	6
Skupaj oprema	265	258
Skupaj popravek vrednosti	313	355
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	414	400
Skupaj nepremičnine	414	400
Oprema	144	95
Skupaj oprema	144	95
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	558	495

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2020

v tisoč EUR

	Zgradbe	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Oprema	MSRP 16 - oprema pridoblje na v najem	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2019	421	77	347	0	6	850
Stanje 01.01.2020	421	77	347	0	6	850
Povečanje	0	0	39	12	2	53
Prenos iz OS v pripravi	97	0	31	0	4	132
Zmanjšanja	107	26	31	0	1	165
Stanje 31.12.2020	411	51	386	12	11	870
Popravek vrednosti						
Stanje 31.12.2019	78	19	252	0	6	355
Amortizacija	14	23	29	0	6	72
Zmanjšanje	60	26	27	0	1	114
Stanje 31.12.2020	32	16	254	0	11	313
Neodpisana vrednost						
Stanje 31.12.2019	343	58	95	0	0	495
Stanje 1.1.2020	343	58	95	0	0	495
Stanje 31.12.2020	379	35	132	12	0	558

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2019

v tisoč EUR

	Zgradbe	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Oprema	MSRP 16 – oprema pridoblje na v najem	Drobni inventar	SKUPAJ
Nabavna vrednost						
Stanje 31.12.2018	183	0	338		8	529
Stanje 01.01.2019	183	41	338		8	570
Povečanje	237	36	60		0	333
Zmanjšanje	0	0	51		2	53
Stanje 31.12.2019	420	77	347		6	850
Popravek vrednosti						
Stanje 31.12.2018	68	0	276		8	352
Amortizacija	10	19	27		0	56
Prodaja	0	0	0		0	0
Odpis	0	0	51		2	53
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

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost treh poslovnih enot in sicer V Vipavi, v Novi Gorici ter 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	
	31.12.2020	31.12.2019
Nabavna vrednost		
Stanje 1. januarja	0	130
Povečanja	0	0
Zmanjšanja	0	130
Stanje 31. decembra	0	0
Popravek vrednosti		
Stanje 1. januarja	0	12
Povečanja	0	0
Zmanjšanja	0	12
Stanje 31. decembra	0	0
Neodpisana vrednost		
Stanje 1. januarja	0	118
Stanje 31. decembra	0	0

11.2.8 Neopredmetena dolgoročna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	49	49
Popravek vrednosti	46	44
Neodpisana vrednost	3	5
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	262	229
Popravek vrednosti	192	173
Neodpisana vrednost	70	56
Skupaj		
Nabavna vrednost	311	278
Popravek vrednosti	238	217
Neodpisana vrednost	73	61

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2020

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druga neopr. dolg. sredstva	SKUPAJ
Nabavna vrednost			
Stanje 31.12.2019	49	229	278
Povečanje- nabave	0	36	36
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanje	0	3	3
Stanje 31.12.2020	49	262	311
Popravek vrednosti			
Stanje 31.12.2019	44	173	217
Amortizacija	2	22	24
Prodaja	0	0	0
Odpis	0	3	3
Stanje 31.12.2020	46	192	238
Neodpisana vrednost			
Stanje 31.12.2019	5	56	61
Stanje 1.1.2020	5	56	61
Stanje 31.12.2020	3	70	73

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	0	19	19
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0
Zmanjšanje	0	1	1
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
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

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje hranilnica pretežno patente in licence.

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2021
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	49	49
Druga neopredm. dolg.sredstva	262	229
Skupaj	311	278
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	46	44
Druga dolg. neopr. sredstva	192	173
Skupaj	238	217
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	3	5
Druga dolg. neopr. sredstva	70	56
Skupaj neodpisana vrednost	73	61

11.2.9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.9.1. Odložene terjatve za davek

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Odložene terjatve za davke	11	9
SKUPAJ	11	9

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2020 je razviden iz pojasnila 11.3.10.

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 01.01.2020	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2020
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalske naložbe	1	0	0	1
Odložene terjatve za davek iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev	1	0	1	0
Rezervacije za zaposlene	7	3	0	10
SKUPAJ	9	3	1	11

11.2.10 Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Terjatve za dane predujme	1	1
Druge terjatve	0	1
Vnaprej plačani in odloženi stroški	38	29
SKUPAJ	39	31

11.2.11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Naložbena nepremičnina v posesti za prodajo	120	118
SKUPAJ	120	118

11.2.12 Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Kratkoročne vloge v domači valuti	85.445	59.502
Nefinančne družbe	25.044	14.391
Država	352	337
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	958	782
Samostojni podjetniki	6.940	3.664
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	51.063	39.274
Druge finančne organizacije	1.088	1.054
Dolgoročne vloge v domači valuti	16.630	20.301
Nefinančne družbe	685	405
Država	206	206
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	160	230
Samostojni podjetniki	224	304
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	15.355	19.156
SKUPAJ	102.075	79.803

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2020

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	24.144	222	500	445	181	237	25.729
Državni sektor	188	0	164	130	76	0	558
Druge finančne organizacije	1.088	0	0	0	0	0	1.088
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	958	0	0	100	0	60	1.118
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	49.677	1.685	2.615	10.668	1.753	20	66.418
Samostojni podjetniki	6.574	0	366	90	94	40	7.164
SKUPAJ	82.629	1.907	3.645	11.433	2.104	357	102.075

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

11.2.13 Krediti bank in centralnih bank

Kreditni bank in centralnih bank po sektorjih in ročnostih

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.992	0
Dolgoročni krediti do bank	15.036	11.056
SKUPAJ	21.028	11.056

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 zadnjem kvartalu leta 2018. 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. Hranilnica je v zadnjem kvartalu leta 2020 sklenila nov sporazum s SID banko in sicer »EKP mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020) / COVID 19 v znesku 10.449 tisoč EUR, ki ga bo črpala v dveh tranšah z zapadlostjo 31.12.2033. V skladu s finančnima sporazumoma znaša obrestna mera za omenjena kredita 0%. Obrestna mera je nesprejemljiva za celotno obdobje kredita. Višina sredstev, ki jih bo morala hranilnica vrniti SID banki bo zmanjšana za pričakovane kreditne izgube in odpise (največ v višini 30% vsote glavnice po podkreditnih pogodbah), provizije za upravljanje in uspešnost, ter povečana za izredne odhodke.

Hranilnica se je zadolžila pri centralni banki (TLTRO III) z namenom povečanja obsega dolgoročnih virov, namenjenih kreditiranju v letu 2020 in iz tega naslova povečala obveznost v znesku 5.992 tisoč EUR.

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti

v tisoč EUR

	Nad 2 leti do 3 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.992		0
Dolgoročni krediti do bank		5.116	9.920
SKUPAJ	5.992	5.116	9.920

Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti

	Nad 2 leti do 3 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.992	5.116	0
Dolgoročni krediti do bank		9.920	0
SKUPAJ	5.992	15.036	0

11.2.14 Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2020	31.12.2019
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	712	886
Kratkoročne druge finančne obveznosti	471	629
Dolgoročne druge finančne obveznosti	241	257

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti za plače zaposlenih v skupnem znesku 56 tisoč EUR (45 tisoč EUR v letu 2019), drugi stroški v zvezi z delom 8 tisoč EUR (8 tisoč EUR v letu 2019), prispevki iz plač ter davki iz plač 28 tisoč EUR (23 tisoč EUR v letu 2019), obveznosti do dobaviteljev v znesku 91 tisoč EUR (185 tisoč EUR v letu 2019), obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge davščine v znesku 13 tisoč EUR (11 tisoč EUR v letu 2019), obveznosti za opravnine v znesku 38 tisoč EUR (52 tisoč EUR v letu 2019), obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 30 tisoč EUR (60 tisoč EUR v letu 2019), razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 103 tisoč EUR (109 tisoč EUR v letu 2019), vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 41 tisoč EUR (37 tisoč EUR v letu 2019), obveznosti za nepremičnine v najemu MSRP 16 47 tisoč EUR (58 tisoč EUR v letu 2019) 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

	31.12.2020	31.12.2019
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	106	76
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	20	10
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	1	1
SKUPAJ	127	87

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 2020

v tisoč EUR

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlence	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2019	76	10	1	87
Povečanje	36	42	1	79
Zmanjšanje	5	32	1	38
Stanje 31.12.2020	106	20	1	127

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 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

Gibanje rezervacij za zaposlence

v tisoč EUR

Stanje na dan 31.12.2019	76
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	36
Odprava rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	-4
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	-2
Stanje na dan 31.12.2020	106

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 36 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 28 tisoč EUR. V letu 2020 ni bila ob upokojitvi in prekinitvi delovnega razmerja za določen čas izplačana nobena odpravnina, ampak jubilejna nagrada v višini 2 tisoč EUR. Izplačilo odpravnine in jubilejnih nagrad ni predmet odhodkov, temveč znižanja obveznosti iz naslova rezervacij. Na podlagi aktuarskega izračuna so bile odpravljene rezervacije v skupnem znesku 4 tisoč EUR, kar je hranilnica pripoznala v odhodkih iz naslova rezervacij.

11.2.16 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Obveznosti za odmerjeni davek	14	3
Obveznosti za odloženi davek	6	10
SKUPAJ	20	13

Gibanje obveznosti za odložene davke

	v tisoč EUR			
	Stanje 01.01.2020	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10	-3	1	6
SKUPAJ	10	-3	1	6

11.2.17 Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	42	28
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	6	9
SKUPAJ	48	37

11.2.18 Osnovni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Kapital delničarjev	4.620	3.722

V procesu dokapitalizacije je Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 213.781 delnic oziroma za 898 tisoč EUR. Predhodni znesek kapitala se je iz 3.722 tisoč EUR povečal na 4.620 tisoč EUR. Novo izdane delnice in nova vrednost kapitala je bila vpisana v sodni register v juniju 2020.

11.2.19 Kapitalske rezerve

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Kapitalske rezerve	785	486

V procesu dokapitalizacije so se kapitalske rezerve povečale za 299 tisoč EUR in sicer iz 486 tisoč EUR na 785 tisoč EUR.

11.2.20 Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi, z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	25	43
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-5	-8
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluži	-6	-3
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlenca	0	0
SKUPAJ	14	32

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	
	31.12.2020	31.12.2019
Zakonske rezerve iz dobička	80	69
Statutarne rezerve	124	104
Druge rezerve iz dobička	796	796
SKUPAJ	1.000	969

Zakonske rezerve so se povečale iz 69 tisoč EUR na 80 tisoč EUR in statutarne rezerve iz 104 tisoč EUR na 124 tisoč EUR. Medtem, ko so druge rezerve iz dobička ostale nespremenjene.

11.2.22 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Čisti dobiček poslovnega leta	215	191
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Povečanje statutarne in zakonskih rezerv	-31	-27
Zadržani dobiček	212	59
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	396	223

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2020 v višini 11 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD, 20 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve.

Predlagana delitev dobička na skupščini Primorske hranilnice

	v tisoč EUR
	31.12.2020
Bilančni dobiček poslovnega leta	396
Izplačilo dividend	0
Rezerve iz dobička	396

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Čisti dobiček poslovnega leta	184	164
Zadržani dobiček	212	59
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	396	223

11.2.24 Celotni kapital

	v tisoč EUR	
Kapital	31.12.2020	31.12.2019
Osnovni kapital	4.620	3.722
Kapitalske rezerve	785	486
Rezerve iz dobička	1.000	969
Zadržana (izguba) dobiček	212	59
Dobiček (izguba) poslovnega leta	184	164
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14	32
SKUPAJ	6.815	5.432

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Prihodki od obresti	1.995	1.685
Finančna sredstva , merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.978	1.668
- Dožniški vrednostni papirji	72	84
- Krediti strankam ki niso banke	1.898	1.559
- Druga finančna sredstva	8	25
Odhodki za obresti	-179	-202
Finančne obveznosti do centralne banke	-100	-93
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-76	-107
Drugo	-3	-2
Čiste obresti	1.816	1.483

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč EUR

	2020			2019		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17	0	17	17	0	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.969	9	1.978	1.662	6	1.668
- Dolžniški vrednostni papirji	72	0	72	84	0	84
- Krediti in vloge pri bankah	0	0	0	0	0	0
- Krediti strankam ki niso banke	1.889	9	1.898	1.553	6	1.559
- Druga finančna sredstva	8	0	8	25	0	25
Skupaj prihodki iz obresti	1.986	9	1.995	1.679	6	1.685

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	-100	0	-100	-93	0	-93
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti - vloge	-76	0	-76	-107	0	-107
Drugo	-3	0	-3	-2	0	-2
Skupaj odhodki iz obresti	-179	0	-179	-202	0	-202

11.3.2 Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2020	2019
Prejete opravnine (provizije)	877	802
Opravnine od danih jamstev	24	26
Opravnine iz plačilnih storitev	791	723
Opravnine od kreditnih poslov	24	22
Opravnine od kartičnega poslovanja	23	21
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	15	10
Dane opravnine (provizije)	-220	-161
Opravnine iz plačilnih storitev	-44	-157
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-4	-4
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-172	0
Čiste opravnine (provizije)	657	641

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

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.021	210
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-10	0
SKUPAJ	1.010	210

V skladu s finančnim sporazumom, ki ga ima hranilnica sklenjenega s SID banko za plasiranje EKP mikroposojil izhaja, da znesek potrebnih oslabitev iz naslova prejetega jamstva Sklada skladov za prve realizirane izgube se evidentirajo kot neposredno znižanje obveznosti za najeti kredit iz sredstev Sklada skladov in kot prihodek v izkazu poslovnega izida. Iz tega naslova hranilnica izkazuje povečanje v postavki čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti.

11.3.4 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Drugi poslovni prihodki	228	205
Drugi poslovni odhodki	-135	-119
SKUPAJ	93	86

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin, največji delež predstavljajo provizije SID banke v znesku 176 tisoč EUR (letu 2019 116 tisoč EUR) ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 12 tisoč EUR (v letu 2019 13 tisoč EU, donacije v znesku 4 tisoč EUR (v letu 2019 5 tisoč EUR), odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 111 tisoč EUR (v letu 2019 94 tisoč EUR), preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.5 Čisti dobički/ izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Dobiček	22	0
Izguba	-3	0
SKUPAJ	19	0

11.3.6 Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Bruto plače	-981	-884
Dajatve za socialno zavarovanje	-67	-61
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-80	-74
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-8	-7
Drugi stroški dela	-88	-95
Skupaj stroški dela	-1.224	-1.121

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2020 predstavlja nadomestilo za prehrano med delom v znesku 52 tisoč EUR, ter nadomestilo za prevoz na delo znaša 37 tisoč EUR. Največjo razliko v stroških dela predstavljajo bruto plače iz naslova novih zaposlitev v letu 2020.

Drugi stroški

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Stroški materiala	-59	-53
Stroški storitev	-732	-612
od tega stroški nadzora	-139	-133
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	-72	-49
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-256	-233
od tega drugi stroški	-265	-197
SKUPAJ	-791	-665

V letu 2020 so se povečali predvsem stroški zunanje revizije, stroški najema programske opreme in v postavki drugi stroški predvsem stroški vzdrževanja računalniške opreme, reklame in drugih storitev.

11.3.7 Stroški vplačila za sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Stroški vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-77	-61
SKUPAJ	-77	-61

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

	v tisoč EUR	
	2020	2019
Amortizacija gradbenih objektov	-15	-10
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-24	-23
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-35	-28
Amortizacija – pravica do uporabe nepremičnine MSRP 16	-22	-20
SKUPAJ	-96	-81

11.3.9 Rezervacije

v tisoč EUR

	2020	2019
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-43	-31
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	33	29
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	-63	-72
SKUPAJ	-73	-74

11.3.10 Oslabitve kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	2020	2019
Oslabitve	-1.508	-474
Odprava oslabitev	434	290
SKUPAJ	-1.074	-184

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2020 je prikazana v postavki 13.9.9.

11.3.11 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

		2020	2019
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		260	234
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	3	2
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	26	22
Druga povečanja davčne osnove	+	0	2
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	2	0
Davčne olajšave	-	34	24
Davčna osnova (davčna izguba)	=	246	231
Davčna stopnja	x	19	19
Davek iz dobička	=	47	43
Odloženi davki	+	-2	0
Davek od dohodka pravnih oseb		45	43

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2020 4.611 tisoč EUR (v letu 2019 so znašali 3.252 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 4.329 tisoč EUR (v predhodnem letu 2019 v znesku 3.000 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2020 16,55%. V predhodnem letu je znašala 17,32%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlence, 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 2020 26 tisoč EUR (v letu 2019 22 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 30 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

	31.12.2020		31.12.2019	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	44.172	44.172	20.197	20.197
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	8.155	7.543	14.166	13.522
- krediti strankam, ki niso banke	76.610	78.600	61.131	60.743
- druga finančna sredstva	230	230	230	230
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- vloge strank, ki niso banke	102.075	102.075	79.803	79.803
- krediti bank in centralnih bank	21.028	21.028	11.056	11.056
- druge finančne obveznosti	712	712	886	886

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

v tisoč EUR

	31.12.2020		31.12.2019	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	857	857	876	876

11.5. Hierarhija poštenih vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2020		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	44.172		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	7.543		
- krediti strankam, ki niso banke			78.600
- druga finančna sredstva			230
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	857		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke		102.075	
- krediti bank in centralnih bank		21.028	
- druge finančne obveznosti		712	

v tisoč EUR

	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	776		
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	

Kreditni so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Poštena vrednost kreditov znaša na dan 31.12.2020 v znesku 78.600 tisoč EUR.

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2020 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen, pridobljenih na Ljubljanski borzi.

Pri vlogah se poštena vrednost ne razlikuje od knjigovodske.

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Banka Slovenije	43.755	14.591
Republika Slovenije	8.922	14.193
Obveznice po vrstah	8.660	7.902
Drugi vrednostni papirji	0	6.010
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	251	272
Drugo	11	9
Skupna izpostavljenost do BS in države	52.677	28.784
Delež v bilančni vsoti (v %)	40,27	29,58

11.7. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Garancije	5.700	1.418
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	1.054	3.883
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	6.754	5.301
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	1	1
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	20	10
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	21	11

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

12.1. Razčlenitev terjatev in po povezavah

Terjatve po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Povezane osebe s člani NS*	418	191
Delničarji**	1.985	1.398
Člani uprave	3	202
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	246	25
SKUPAJ	2.652	1.816

* 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	
	31.12.2020	31.12.2019
Povezane osebe s člani NS*	669	1.290
Delničarji**	1.003	1.548
Člani uprave	202	8
Člani nadzornega sveta hranilnice	343	179
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	49	181
SKUPAJ	2.265	3.207

* 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 01.01.2020 – 31.12.2020	
Bruto plače, bonitete in regres	68.684
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	11.052
Povračila stroškov	6.691
SKUPAJ	86.427

	v EUR
Tomaž Bizjak – član uprave 01.01.2020 – 30.04.2020	
Bruto plače, bonitete in regres	17.168
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	0
Povračila stroškov	1.030
SKUPAJ	18.198

	v EUR
Matej Breclj – član uprave 01.05.2020 – 31.12.2020	
Bruto plače, bonitete in regres	34.443
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	4.830
Povračila stroškov	1.262
SKUPAJ	40.534

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v EUR
Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 01.01.2020 – 31.12.2020	
Sejnine	1.521

	v EUR
Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 01.01.2020 – 31.12.2020	
Sejnine	1.222

	v EUR
Dario Peric – član nadzornega sveta 01.01.2020 – 27.06.2020	
Sejnine	430
	v EUR
Egidij Črnigoj – član nadzornega sveta 01.01.2020 – 31.12.2020	
Sejnine	1.013
	v EUR
Oton Lahajnar – član nadzornega sveta 01.01.2020 – 30.06.2020	
Sejnine	406
	v EUR
Mitja Ozbič – član nadzornega sveta 01.07.2020 – 31.12.2020	
Sejnine	880
	v EUR
Nikolaj Fišer – član nadzornega sveta 01.07.2020 – 31.12.2020	
Sejnine	841

Drugi zaposleni po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2020 – 31.12.2020

	v EUR
Bruto plače, bonitete in regres	216.949
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	28.412
Povračila stroškov	15.986
SKUPAJ	261.347

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 Matej Brecelj, 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, 22.04.2021

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Matej Brecelj
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.
- Metodologija likvidnostnega kritja 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 skladnosti poslovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter dajanje 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 in povečanja kapitala z ustreznimi metodologijami in orodji,
- upravljanje procesa ICAAP in periodičnim pregledom tveganj, ki jim je hranilnica izpostavljena preko svojih prodajnih in drugih procesov pregled in presojanje tveganja novih komercialnih aktivnosti, predlaganih s strani prodajnih funkcij hranilnice,
- upravljanje procesa ILAAP in periodičnim pregledom tveganj, ki jim je hranilnica izpostavljena preko svojih prodajnih in drugih procesov pregled in presojanje tveganja 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 dobrim imenom in 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 pripravain vzdrževanje načrta sanacije hranilnice,
- razvoj metod s področja upravljanja tveganj,
- razvoj modelov s področja upravljanja tveganj,
- analiza kvalitete internih modelov ter kupljenih modelov (pred nakupom in tudi kasneje),
- sodelovanje pri implementaciji modelov v informacijski sistem hranilnice,
- sodelovanje pri pripravi metodologij,
- sodelovanje pri izvajanju stresnih testov,
- izvajanje zahtevnih izračunov in analiz izvajanje validacija 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 matrike,
- 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 obveznosti 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 interesov 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 utrpí 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.

Valutno tveganje. Hranilnica ne posluje v tujih valutah, zato ni izpostavljena valutnemu tveganju.

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.

Matej Brecej
Član uprave

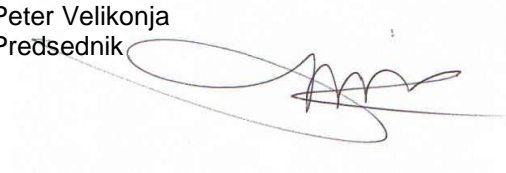


Klemen Bajt
Predsednik uprave



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 31.12.2020):

Količnik skupnega kapitala	17,76%
Količnik likvidnostnega kritja	701,80%
Donos na kapital po obdavčitvi	3,48%

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Matej Breclj
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 izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici d.d. in Politiko o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in članov višjega vodstva v Primorski hranilnici 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 preprečevanjem 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	
Peter Velikonja	KODA d.o.o. prokurist in lastnik
Miloš Lavrenčič	MD trade d.o.o. direktor in solastnik
Egidij Črnigoj	KURIVO d.d. prokurist in solastnik
Nikolaj Fišer	Spakasse Leasing S d.o.o. direktor

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 izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici d.d. in Politiko o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in članov višjega vodstva v Primorski hranilnici d.d., ki podrobneje določata 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 preprečevanjem 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 preprečevanjem 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.

Presoja primernosti članov uprave in nadzornega sveta se opravi v skladu z zahtevami zakonodaje in internih politik in sicer: pred imenovanjem vsakega novega člana, enkrat letno za vse člane uprave in nadzornega sveta ter kadar nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebno izvesti ponovno ocenjevanje

primernosti posameznega člana. Postopek ocenjevanja primernosti opravi nadzorni svet. Za leto 2020 je bilo za vse člane uprave in nadzornega sveta opravljeno letno ocenjevanje, prav tako je bila izvedena kolektivna ocena obeh organov zaradi nastopa novih okoliščin, to je sprememb v članstvu uprave in nadzornega sveta.

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

Člana uprave imata ustrezno stopnjo izobrazbe ekonomske smeri, pridobljeno po veljavnih izobraževalnih programih ter dolgoletne bančne izkušnje, kar zagotavlja, da ima vsak posamezni član ter oba skupaj potrebna znanja, veščine in izkušnje za vodenje hranilnice

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 sprejetega posebnega internega akta za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov uprave in nadzornega sveta, ampak ima cilje za to področje zajete v Politiki izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici d.d. in Politiki o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in članov višjega vodstva v Primorski hranilnici d.d.

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 ima 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 55 let.

Ciljna delovna doba (izkušnje) upravljalnega organa je dosežena, saj je povprečna doba izkušenj upravljalnega organa 31 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 so v letu 2020 sestavljali:

- Peter Velikonja,
- Miloš Lavrenčič,
- Dario Peric, član do 27.06.2020,
- Mitja Ozbič, član od 21.09.2020 do 22.12.2020.

Komisija za tveganja se je v letu 2020 sestala enkrat. Na seji je obravnavala SREP pismo in vpliv COVID-19 krize na poslovanje hranilnice.

Revizijsko komisijo so v letu 2020 sestavljali:

- Dario Peric, član do 27.06.2020,
- Egidij Črnigoj,
- Miloš Lavrenčič,
- Nikolaj Fišer, član od 21.09.2020.

Revizijska komisija se je v letu 2020 sestala enkrat. Na seji je obravnavala letno poročilo hranilnice za leto 2019.

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 četrtno 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
	31.12.2020
Skupaj kapital	6.815
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-215
(-) Neopredmetena sredstva	-73
(-) Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1
(-) Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	-232
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	6.294

	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

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. – 31.12.2020
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	4.620 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. – 31.12.2019
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

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 31.12.2020 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

v tisoč EUR

	31.12.2020	Sklic na člen Uredbe EU
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	4.620	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	4.620	čl. 26 (1) (a) in členi 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Zadržani dobiček/ (izguba)	212	čl. 4 (1) (123) in čl. 26 (1) (c) CRR
Druge rezerve	1.754	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-305	
(-) Neopredmetena sredstva	-73	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	-232	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	6.294	
Skupaj temeljni kapital	6.294	

	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, zadržani dobički in druge rezerve so vključene v celoti skladno z 26. členom CRR, tako v letu 2020 kot tudi v predhodnem letu.

Med odbitnimi postavkami se neopredmetena osnovna sredstva upoštevajo v celoti skladno s 36.b členom tako v letu 2020 kot tudi v predhodnem letu in oslabitve med letom skladno z Delegirano uredbo 183/2014.

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 2020 kot tudi v predhodnem letu.

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 31.12.2020

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	49.035	-289	10.804	-31	11.632	-64	85	-1
Skupina 2	2.943	-176	8	-	734	-49	-	-
Skupina 3	2.003	-724	94	-32	779	-140	-	-
SKUPAJ	53.982	-1.189	10.906	-64	13.144	-253	85	-1

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 neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2020 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2020

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	2.677	5.398	268	80	2.483	0	10.906
Nefinančne družbe	0	0	291	4	53.202	485	53.982
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	25	-	60	0	85
Samostojni podjetnik	0	0	155	-	12.988	0	13.143
Bruto krediti	2.677	5.398	739	84	68.733	485	78.116
Popravki vrednosti	-8	-12	-3	-4	-1.474	-5	-1.506
Neto krediti	2.669	5.386	736	80	67.257	480	76.610

Vrste kreditov na dan 31.12.2019

	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

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	57.950	8.705	1.292
Gospodinjstva in podjetniki	12.148	2.827	611
Samostojni podjetniki	13.628	5.342	1.492
Neprofitni izvajalci storitev	85	85	40

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	878	818	441
Gospodinjstva in podjetniki	27	27	25
Samostojni podjetniki	153	153	146

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

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	58.828	9.523	1.733
Gospodinjstva in podjetniki	12.175	2.854	636
Samostojni podjetniki	13.781	5.495	1.638
Neprofitni izvajalci storitev	85	85	40

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2020

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	1.047	-4	1.043
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	953	-13	940
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	-3	-	-3
Gostinstvo	1.616	-43	1.573
Gradbeništvo	4.972	-201	4.771
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	819	-92	727
Izobraževanje	429	-1	428
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	66	-1	65
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	105	-	105
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	50	-8	42
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	69	-1	67
Poslovanje z nepremičninami	656	-4	652
Predelovalne dejavnosti	22.043	-267	21.776
Promet in skladiščenje	7.106	-199	6.907
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	3.007	-126	2.881
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	10.049	-226	9.823
Zdravstvo in socialno varstvo	999	-3	995
SKUPAJ	53.982	-1.189	52.793

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

Vrsta dejavnosti	v tisoč EUR		
	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	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 odplakami 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

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 31.12.2020

	v tisoč EUR	
	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	406	-22
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	88	-30
Samostojni podjetniki	254	-8
SKUPAJ	748	-60

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

Od 748 tisoč EUR bruto zneskov kreditov je bilo restrukturiranih s podaljšanjem roka plačila v znesku 386 tisoč EUR.

Nedonosne naložbe

V hranilnici se izpostavljenost šteje kot nedonosna, če je izpolnjen katerikoli izmed naslednjih kriterijev:

- izpostavljenost ima status »defaulted« ali je uvrščena v skupino 3 v skladu z MSRP 9 in Metodologijo ocenjevanja pričakovanih izgub iz kreditnega tveganja v hranilnici (vključno z zamudo poravnave mejno pomembnega zneska kreditne obveznosti nad 90 dni v skladu z novo opredelitvijo neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uredba o kapitalskih zahtevah - CRR) in z regulativnimi tehničnimi standardi za prag pomembnosti za kreditne obveznosti v zamudi po členu 178 Uredbe (EU) št. 575/2013. Materialno pomembne zamude (nad 1% celotne izpostavljenosti stranke oz. min. 100 EUR za izpostavljenosti na drobno oziroma 500 EUR za ostale izpostavljenosti),
- izpostavljenost je bila restrukturirana, pri čemer je Skupina pripoznala pomembno ekonomsko izgubo ali ocenjuje, da obveznosti dolžnika verjetno ne bodo poplačane – restrukturiranje z nizko verjetnostjo plačila
- izpostavljenost je že obravnavana kot nedonosna in niso izpolnjeni izhodni kriteriji,
- komitent je v insolvenčnem postopku.

V letu 2020 je prišlo do spremembe definicije pomembna zamuda, saj se je meja za določitev pomembne zamude v višini 2% celotne izpostavljenosti znižala na 1% celotne izpostavljenosti oz. meja iz minimalnega zneska v zamudi 200 EUR na 100 EUR.

Dejstvo, da se je znižala meja za določitev pomembne zamude bo vplivalo na hitrejše zaznavanje, da je stranka v zamudi in potencialno višje oblikovanje oslabitev za hranilnico.

Vpliv pandemije Covid 19 na ocenjevanje kreditnega tveganja

Slovenski parlament je 20. marca 2020 sprejel Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditorejmalcev »ZIUOPOK« (v nadaljnjem besedilu: zakon). Zakon, ki je začel veljati 29.marca 2020 in spada v okvir prvega protikoronskega paketa (PKP 1) je zasnovan za omilitev posledic epidemije COVID-19 in omogoča kreditorejmalcem, ki zaradi negativnih učinkov epidemije ne morejo poravnati obveznosti, odložitev odplačila obveznosti za obdobje do 12 mesecev. V okviru šestega protikoronskega paketa (PKP 6) je 28.novembra stopil v veljavo Zakon o interventnih ukrepih za omilitev posledic drugega vala epidemije COVID-19, ki omogoča nov odlog plačila obveznosti iz sklenjenih kreditnih pogodb kot tudi na novo odobrenih kreditov, da se kar v največji meri omilijo negativne posledice druge epidemije COVID-19 na gospodarstvo in na kreditorejmalce. Skladno s PKP 6 je hranilnica odobrila odlog plačila obveznosti kreditorejmalcu iz kreditne pogodbe najkasneje do 31.01.2021. V sedmem svežnju ukrepov proti koronavirusu (PKP 7) je bil sprejet Zakon o interventnih ukrepih za pomoč pri omilitvi posledic drugega vala epidemije COVID-19. Zakon je začel veljati 31.decembra 2020. Plačilo obveznosti iz kreditnih pogodb je bilo mogoče odložiti za 9 mesecev. V ta odlog je bilo potrebno všteti že odobrene odloge. To pomeni, da v kolikor je bil odlog v obdobju 9 mesecev ali več že odobren, dodatni odlog po PKP 7 ni mogoč. Kreditorejmalci so morali vložiti vlogo za odlog plačila do 26.februarja 2021. Odlog začne začne veljati nakasneje 31.marca 2021. Osmi sveženj ukrepov proti koronavirusu (PKP 8) določb o moratoriju ni vključeval.

Zaradi pandemije Covid-19 je hranilnica v letu 2020 uvedla več sprememb kot odziv na spremembe na trgu ter na smernice EBA in lokalne državne zakone v zvezi s pandemijo. Hranilnica se je pri kreditorejmalcih odzvala tako z zakonodajnimi moratoriji kot tudi nezakonodajnimi (bilateralnimi) odlogi, dodatno pa tudi z zagotavljanjem likvidnosti prizadetim poslovnim subjektom v obliki mikroposojil s pomočjo Slovenske izvozne in razvojne banke d.d. (SID banka). Hranilnica je nadgradila sistem zgodnjega opozarjanja (EWS) na način, da opazuje vse stranke, katere so zaprosile za moratorije.

Število kreditov - moratorij	Število odobrenih	Število zapadlih	%	Število nezapadlih	%
Prebivalstvo	16	5	31 %	11	69 %
Druge osebe, ki opravljajo dejavnost	15		0 %	15	100 %
Samostojni podjetniki	42	2	5 %	40	95 %
Pravne osebe	165	11	7 %	154	93 %
od tega majhna podjetja	60	1	2 %	59	98 %
od tega srednja podjetja	1		0 %	1	100 %
od tega mikro podjetja	104	10	10 %	94	90 %
Skupaj	238	18	8 %	220	92 %

Znesek kreditov - moratorij	Odobreni	Zapadli	%	Nezapadlih	%
Prebivalstvo	239	97	41 %	142	59 %
Druge osebe, ki opravljajo dejavnost	595		0 %	595	100 %
Samostojni podjetniki	2.742	93	3 %	2.650	97 %
Pravne osebe	10.291	1.059	10 %	9.232	90 %
od tega majhna podjetja	3.358	49	1 %	3.309	99 %
Od tega srednja podjetja	60		0 %	60	100 %
Od tega mikro podjetja	6.873	1.010	15 %	5.863	85 %
Skupaj	13.868	1.249	8 %	12.619	91 %

Znesek odloga - moratorij	Odobreni	Zapadli	%	Nezapadlih	%
Prebivalstvo	40	13	33 %	27	67 %
Druge osebe, ki opravljajo dejavnost	102		0 %	102	100 %
Samostojni podjetniki	468	9	2 %	459	98 %
Pravne osebe	2.093	94	4 %	2.000	96 %
od tega majhna podjetja	771	7	1 %	764	99 %
Od tega srednja podjetja	21		0 %	21	100 %
Od tega mikro podjetja	1.301	87	7 %	1.214	93 %
Skupaj	2.704	115	4 %	2.588	96 %

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 kreptvi varnega in preglednega poslovanja. Prvi steber predstavlja minimalne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na kapitalsko zahtevo za kreditna, tržna in operativna tveganja.

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

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

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

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

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

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

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

Hranilnica pri interni oceni 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 izdelava 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	
	31.12.2020	31.12.2019
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalski instrumenti	4.620	3.722
Zadržani dobiček/ (izguba)	212	59
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	14	32
Druge rezerve	1.754	1.427
Odbitne postavke	-73	-61
(-) Neopredmetena sredstva	-73	-61
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	0	0
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1	-1
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-rezervacije in oslabitve	-232	-36
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	0	0
Skupaj temeljni kapital	6.294	5.142
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	31.159	26.011
Enote centralne ravni države in centralne banke	29	3.334
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	1
Subjekti javnega sektorja	4.132	101
Institucije	2	0
Podjetja	887	260
Izpostavljenosti na drobno	17.045	15.275
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	7.131	5.951
Neplačane izpostavljenosti	514	275
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	720	196
Kolektivni naložbeni podjemi	11	11
Lastniški kapital	18	17
Druge postavke	670	590
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	4.284	3.329
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	35.443	29.340
Količnik kapitalske ustreznosti	17,76	17,53

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2020	31.12.2019
Temeljni kapital	6.294	5.142
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	2.493	2.081
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	343	266
Kapitalska zahteva prvega stebra	2.836	2.347
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	483	0
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	160	0
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje	176	189
Kapitalska zahteva iz naslova zunanjih dejavnikov (stres testi)	0	1.720
Kapitalska zahteva iz naslova notranjega upravljanja	0	90
Kapitalska zahteva iz naslova strateškega tveganja	124	0
Kapitalska zahteva drugega stebra	943	1.999
Interna ocena kapitalskih potreb	3.779	4.346
Presežek kapitala	2.515	796

Hranilnica je v letu 2021 spremenila metodologijo ocenjevanja kapitalskih zahtev v okviru drugega stebra. Metodologija je usklajena z zahtevami Banke Slovenije. Zaradi spremembe metodologije je prišlo do pomembnih razlik med letom 2020 in letom 2019.

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 31.12.2020

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	52.427		-1	3.189	29
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5			0	1
Subjekti javnega sektorja	212			20.518	4.143
Institucije	12			5.861	2
Podjetja	3.608	655	-5	-3.045	887
Izpostavljenosti na drobno	53.501	4.391	-576	-25.928	17.443
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	18.017	1.707	-49		7.163
Neplačane izpostavljenosti	2.770	0	-893	-1.219	684
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganje	485	0	-5		720
Kolektivni naložbeni podjemi	84				11
Lastniški kapital	18				18
Druge postavke	1.122				670
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	132.261	6.753	-1.529	-624	31.771

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 kapitalna zahteva za kreditno tveganje	97.612	5.300	-370	-657	26.011

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 31.12.2020 znaša 4.284 tisoč EUR, na dan 31.12.2019 pa 3.329 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2020 znaša 343 tisoč EUR, na dan 31.12.2019 pa 266 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 2020 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 je 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 ocene stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Za leto 2020 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 31.160 tisoč EUR.

13.7.2 Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika

Pojasnjeno v točki 13.7.

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

Razkrivanje kazalnikov splošnega sistemskega pomena je za hranilnico brezpredmetno, ker so ti predmet razkritij le za globalno sistemske 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 način 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 100 EUR oziroma 0,1% črpane izpostavljenosti, več kot 90 dni.

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

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

Hranilnica v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi (MSRP 9) izračunava oslabitve in rezervacije bilančnih in zunajbilančnih postavk. Oslabitve 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 poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitve.

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 oslabljenost 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 skupini 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 CRR 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	31.12.2020	Povprečje 2020	v tisoč EUR	
			31.12.2019	Povprečje 2019
Enote centralne ravni države in centralne banke	52.426	39.353	28.708	32.798
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5	7	8	8
Subjekti javnega sektorja	212	278	507	505
Institucije	12	378	0	14
Podjetja	4.258	2.385	531	841
Izpostavljenosti na drobno	57.316	52.668	49.341	43.644
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	19.675	18.457	16.607	14.493
Neplačane izpostavljenosti	1.877	922	287	245
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	480	525	200	50
Kolektivni naložbeni podjetji	84	83	83	83
Lastniški kapital	18	18	17	17
Druge postavke	1.122	4.721	6253	6384
SKUPAJ	137.485	119.795	102.542	99.082

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 31.12.2020

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	52.426							52.426
Enote regionalne ali lokalne ravni držav		5						5
Subjekti javnega sektorja			212					212
Institucije				12				12
Podjetja					3.273	985		4.258
Izpostavljenosti na drobno					43.035	14.197	84	57.316
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami					9.830	9.845		19.675
Neplačane izpostavljenosti					1.264	613		1.877
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem					480			480
Kolektivni naložbeni podjemi	84							84
Lastniški kapital				18				18
Druge postavke				1.120	2			1.122
SKUPAJ	52.510	5	212	1.150	57.884	25.640	84	137.485

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 tveganjem					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

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 31.12.2020

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	44.443	0	0	1.695	6.288	52.426
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	3	2	0	0	0	5
Subjekti javnega sektorja	212	0	0	0	0	212
Institucije	12	0	0	0	0	12
Podjetja	2	0	0	580	3.676	4.258
Izpostavljenosti na drobno	846	991	1.874	32.488	21.117	57.316
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	93	672	927	2.010	15.973	19.675
Neplačane izpostavljenosti	19	0	40	894	924	1.877
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	449	0	31	480
Kolektivni naložbeni podjemi	84	0	0	0	0	84
Lastniški kapital	18	0	0	0	0	18
Druge postavke	1.120	0	0	2	0	1.122
SKUPAJ	46.852	1.665	3.290	37.669	48.009	137.485

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 tveganjem	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

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 31.12.2020	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2020	Oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti 31.12.2020	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljene izpostavljenosti v letu 2020
Gospodinjstva in podjetniki	94	2	3	30
Nefinančne družbe	2.003	405	724	616
Samostojni podjetniki	779	3	140	115
SKUPAJ	2.876	410	897	761

	v tisoč EUR			
	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2019	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2019	Oslabitev in rezervacije za oslavljenosti izpostavljenosti 31.12.2019	Oblikovane oslavitve in rezervacije za oslavljenosti 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

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 2020

	v tisoč EUR				
Kreditojemalec/stanje	1.1.2020	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Ostalo	31.12.2020
Nefinančne družbe	263	1.172	305	59	1.189
Gospodinjstva	36	83	58	2	63
Samostojni podjetniki	57	253	69	11	253
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	1	0	0	1
SKUPAJ	356	1.509	432	72	1.506

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2019

	v tisoč EUR				
	1.1.2019	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Ostalo	31.12.2019
Nefinančne družbe	102	269	117	9	263
Gospodinjstva	45	131	145	5	36
Samostojni podjetniki	13	71	26	-2	57
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	0	0	0	0
SKUPAJ	160	471	288	12	356

13.10. Uporaba ECAI

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

Hranilnica v letu 2020 ni spremenila primerne zunanje bonitetne agencije Standard & Poor's, ki jo je imenovala v letu 2019. 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.

V kolikor izpostavljenost do kategorije Subjekti javnega sektorja ni ocenjena, se utež tveganja za izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja določi v skladu s členom 116(1) Uredbe CRR. V tem primeru se upošteva stopnja kreditne kakovosti, ki se dodeli izpostavljenostim do enot centralne ravni države na območju katere je ustanovljen subjekt javnega sektorja.

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

Glej razkritje v predhodnih točkah.

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

Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu na dan 31.12.2020

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	52.427		-1	3.189	29
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5			0	1
Subjekti javnega sektorja	212			20.518	4.143
Institucije	12			5.861	2
Podjetja	3.608	655	-5	-3.045	887
Izpostavljenosti na drobno	53.501	4.391	-576	-25.928	17.443
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	18.017	1.707	-49		7.163
Neplačane izpostavljenosti	2.770	0	-893	-1.219	684
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	485	0	-5		720
Kolektivni naložbeni podjemi	84				11
Lastniški kapital	18				18
Druge postavke	1.122				670
Skupaj kapitalska zahteva za kreditno tveganje	132.261	6.753	-1.529	-624	31.771

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 tveganjem	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

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

Hranilnica je v letu 2020 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 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 operativnim tveganjem v skladu z 92 členom CRR na dan 31.12.2020 znaša 4.284 tisoč EUR (na dan 31.12.2019 3.329 tisoč EUR).

Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2020 znaša 343 tisoč EUR (na dan 31.12.2019 266 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.

Področje obrestnega tveganja določajo smernice EBA o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti. Hranilnica je v skladu z zahtevami smernic 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 31.12.2020 predstavljal 2,80 % ekonomske vrednosti kapitala hranilnice, medtem ko je 31.12.2019 predstavljal 2,72 % ekonomske vrednosti kapitala hranilnice. To pomeni, da je tako po stanju na dan 31.12.2019 in 31.12.2020 v skladu z regulatornim limitom.

Analiza sprememb ekonomske vrednosti kapitala šestih scenarijev 31.12.2020

Scenarij	v tisoč EUR		% od kapitala	
	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami
1. scenarij: vzporedni šok navzgor	3.748		59,55	
2. scenarij: vzporedni šok navzdol	-176	-176	-2,79	-2,80
3. scenarij: šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor)	1.088		17,28	
4. scenarij: šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol)	500	503	7,94	7,99
5. scenarij: šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	959		15,23	
6. scenarij: šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	245	245	3,89	3,89

Analiza sprememb ekonomske vrednosti kapitala šestih scenarijev 31.12.2019

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 preostalem časom do konca leta za katerega se bo spremenila obrestna mera.

Analiza sprememb neto obrestnih prihodkov 31.12.2020

Scenarij	v tisoč EUR		% od kapitala	
	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami
1. scenarij: vzporedni šok navzgor	509	202	8,08	3,21
2. scenarij: vzporedni šok navzdol	-509	77	-8,08	1,23

Analiza sprememb neto obrestnih prihodkov 31.12.2019

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 31.12.2020

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	1.396	42.776	-	-	-	-	44.172
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	-	6	11	275	513	907
Lastniški instrumenti	102	-	-	-	-	-	102
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6	11	275	513	805
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	230	65.625	878	4.435	14.513	5.517	91.198
Dolžniški vrednostni papirji	-	678	82	9	2.053	5.458	8.280
Kreditni strankam, ki niso banke	-	64.947	796	4.426	12.460	59	82.688
Druge finančna sredstva	230	-	-	-	-	-	230
Opredmetena sredstva	558	-	-	-	-	-	558
Neopredmetena sredstva	73	-	-	-	-	-	73
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	12	-	-	-	-	-	12
Druge sredstva	39	-	-	-	-	-	39
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	120	-	-	-	-	-	120
SKUPAJ SREDSTVA (1)	2.530	108.401	884	4.446	14.788	6.030	137.079
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	712	84.597	3.646	11.456	8.176	16.565	125.152
Vloge strank, ki niso banke	-	84.597	3.646	11.456	2.176	298	102.173
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	-	-	6.000	16.267	22.267
Druge finančne obveznosti	712	-	-	-	-	-	712
Rezervacije	127	-	-	-	-	-	127
Obveznosti za davek	20	-	-	-	-	-	20
Druge obveznosti	48	-	-	-	-	-	48
SKUPAJ OBVEZNOSTI	907	84.597	3.646	11.456	8.176	16.565	125.347
Osnovni kapital	4.620	-	-	-	-	-	4.620
Kapitalske rezerve	785	-	-	-	-	-	785
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	14	-	-	-	-	-	14
Rezerve iz dobička	1.000	-	-	-	-	-	1.000
Zadržani dobiček	212	-	-	-	-	-	212
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	184	-	-	-	-	-	184
SKUPAJ KAPITAL	6.815	-	-	-	-	-	6.815
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	7.722	84.597	3.646	11.456	8.176	16.565	132.162
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	-5.192	23.804	-2.762	-7.010	6.612	-10.535	4.917

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

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 2020 je ta redno poravnavala svoje bilančne in zunajbilančne obveznosti ter izpolnjevala predpise v zvezi z likvidnostjo.

Razkritje količnika LCR (2020)

		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		jan-mar	apr-jun	jul-sep	okt-dec
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	35.684	33.365	35.684	38.783
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI KOLIČNIK	5.404	4.720	5.404	5.767
23	LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	665	731	665	675

v tisoč EUR

Razkritje količnika LCR (2019)

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

v tisoč EUR

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 31.12.2020 in 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 na dan 31.12.2020

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	44.172	-	-	-	-	-	44.172
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	-	6	11	275	513	907
Lastniški instrumenti	102	-	-	-	-	-	102
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6	11	275	513	805
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	363	2.106	2.727	13.389	51.906	20.707	91.198
Dolžniški vrednostni papirji	-	678	82	9	2.053	5.458	8.280
Kreditni strankam, ki niso banke	363	1.203	2.642	13.380	49.851	15.249	82.688
Druga finančna sredstva	-	225	3	-	2	-	230
Opredmetena sredstva	-	-	-	-	-	558	558
Neopredmetena sredstva	-	-	-	-	-	73	73
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	12	-	-	12
Druga sredstva	-	-	-	34	5	-	39
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	120	-	-	120
SKUPAJ SREDSTVA (1)	44.637	2.106	2.733	13.566	52.186	21.851	137.079
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	82.993	2.067	3.654	11.456	8.417	16.565	125.152
Vloge strank, ki niso banke	82.628	1.968	3.646	11.456	2.176	298	102.172
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	-	-	6.000	16.267	22.267
Druge finančne obveznosti	365	99	8	-	241	-	713
Rezervacije	1	-	-	10	22	94	127
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	14	4	2	20
Druge obveznosti	-	-	26	19	3	-	48
SKUPAJ OBVEZNOSTI	82.994	2.067	3.680	11.499	8.446	16.661	125.347
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	4.620	4.620
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	785	785
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	14	14
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	1.000	1.000
Zadržani dobiček	-	-	-	-	-	212	212
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	184	-	-	184
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	184	-	6.631	6.815
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	82.994	2.067	3.680	11.683	8.446	23.292	132.162
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1) - (2)	-38.357	39	-947	1.883	43.740	-1.441	4.917

Analiza likvidnostnega tveganja na dan 31.12.2019

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
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	57.659	2.902	4.484	13.273	2.547	16.025	96.890
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)

Obremenjena sredstva hranilnice predstavljajo zastavljeno premoženje za namene sklada finančnega premoženja pri Banki Slovenije, Sklada za reševanje bank in stanja na računi pri Banki Slovenije.

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 31.12.2020	9.583		121.243	
Stanje na računu pri Centralni banki	792		42.963	
Lastniški instrumenti			102	102
Dolžniški vrednostni papirji	8.791	8.139	120	160
Kredit			76.840	
Druga sredstva			1.218	

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	8.805	6.233	5.493
Kredit			61.360	
Druga sredstva			6.320	

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 31.12.2020	9.583	8.139

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2019	9.370	8.805

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 31.12.2020	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	5.992	9.583
od tega: centralna banka	5.992	9.583

v tisoč EUR

Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti na dan 31.12.2019	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti	0	9.370
od tega: centralna banka	0	9.370

Informacije o pomenu obremenitve

Za zavarovanje zajamčenih vlog hranilnici na dan 31.12.2020 v znesku 86.340 tisoč EUR 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

Hranilnica ima v korist Banke Slovenije zastavljene vrednostne papirje RS. Vrednost teh znaša na dan 31.12.2020 v znesku 8.791 tisoč EUR.

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	100
Sklad za reševanje bank	84	83
DBS D.D.	18	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 18 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 84 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

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

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

Razkritje politike prejemkov (450. člen CRR)

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

Hranilnica je s sprejeto politiko 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 s posebno naravo dela,
- 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.

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 s posebno naravo dela 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.

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 presežati 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.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (450 d člen)

S politiko prejemkov so določeni najvišji zneski prejemkov oseb s posebno naravo dela. Prejemek vsakega zaposlenega se določi z individualno pogodbo o zaposlitvi, soglasje 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 v Primorski hranilnici Vipava d.d.

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.

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.

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.

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 2020 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 2019 oblikovane rezervacije za izplačila nagrad na podlagi politike prejemkov v skupnem znesku 43 tisoč EUR so bile v letu 2020 v celoti potrjene s strani NS Primorske hranilnice na 98. redni seji dne 29.1.2020 in izplačilo v celoti izvedeno 19.08.2020. Nagrade so bile v celoti izplačane v denarju.

Za direktorje sektorjev/vodje služb in upravo so bile izplačane naslednje nagrade:

- Rado Likar: 20 let, znesek jubilejne nagrade 689,00 EUR, izplačilo 02.10.2020
- Primož Šušmelj: 10 let, znesek jubilejne nagrade 460,00 EUR, izplačilo 28.12.2020

13.18. 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 31.12.2020

		v tisoč EUR
		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	130.825
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	6.641
7	Druge prilagoditve	-73
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	137.393

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

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2020

		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)	130.825
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-73
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	130.752
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	6.754
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-113
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	6.641
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	6.294
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	137.393
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	4,54
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

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

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 pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Ne

Predloga LRSpl: Razdelitev bilančnih izpostavljenosti; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2020

v tisoč EUR

EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	130.752
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	130.752
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	52.426
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	217
EU-7	Institucije	11
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	17.969
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	52.944
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	3.605
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	1.877
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.703

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

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 mejno vrednost za količnik finančnega vzvoda določila na višini 3,10%. Skrbela bo, da bo zagotavljala potrebno raven 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 četrletjih poslovnega leta 2020 niso bistveno spreminjale oziroma se niso bistveno razlikovale od izkazanih konec leta 2020. Višja kreditna rast ob nespremenjenem temeljnem kapitalu vpliva na nižanje količnika kapitalskega vzvoda, česar se hranilnica zaveda in je v letu 2020 pristopila k aktivnostim, ki bodo vplivale na povečanje temeljnega kapitala.

Hranilnica v letu 2020 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

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

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

13.20. Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR)
13.20.1 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 500 tisoč EUR kapitala, mora Primorska hranilnica pridobiti soglasje nadzornega sveta za odobritev izpostavljenosti.

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

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

13.20.2 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 31.12.2020	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2019
Izpostavljenosti na drobno	5.867	5.855
Neplačane izpostavljenosti	619	15
SKUPAJ	6.486	5.870

Vrste zavarovanja 31.12.2020

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	1.946	567	14.442	5.453	84	22.408	10.906
Nefinančne družbe	6.399	15.542	3.846	45.383	24.866	89.636	53.982
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	-	277	-	-	-	277	85
Samostojni podjetnik	1.637	2.079	4.404	11.360	3.618	21.617	13.144
SKUPAJ	9.982	18.465	22.692	62.196	28.568	133.939	78.116

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

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.

13.20.3 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 31.12.2020	Zavarovanje z osebnimi jamstvi na dan 31.12.2019
Podjetja	3.045	272
Izpostavljenosti na drobno	20.062	16.515
Neplačane izpostavljenosti	600	38
SKUPAJ	23.707	16.824

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 nasprotno stranke izpolniti svoje pogodbene obveznosti.

Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditna tveganja hranilnica upošteva učinek kreditnih zavarovanj z depoziti, garancijo Slovenskega podjetniškega sklada in poroštvo države..

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

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

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

Hranilnica ni izpostavljena tržnim tveganjem.

13.23. Razkritja COVID

Priloga 1 - Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruto knjigovodska vrednost							Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja							Bruto knjigovodska vrednost
	Donosno			Nedonosno				Donosno			Nedonosno				Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni			Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: instrumenti s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar niso oslabljeni (druga skupina)		Od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Od tega: verjetnost neplačila in niso zapadle ali so zapadle <= 90 dni		
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere veljajo moratoriji, skladni z merili EBA	12.619	11.603	770	1.016	92	1.016	-277	-111		-52	-166	-30	-166	
2	od tega: gospodinjstva	3.387	3.150	285	237	88	237	-109	-32		-20	-77	-30	-77	
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	317	229		88	88	88	-30				-30	-30	-30	
4	od tega: nefinančne družbe	9.232	8.453	485	779	4	779	-168	-79		-32	-89		-89	
5	od tega: mala in srednje velika podjetja	9.232	8.453	485	779	4	779	-168	-79		-32	-89		-89	
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	4.183	3.968	104	215	4	215	-10	-8		-2	-2		-2	

V hranilnici je bilo večina moratorijev odobrena nefinančnim družbam in malemu številu (21) fizičnim osebam. Moratoriji so iz naslova odložene glavnice in izjemoma iz naslova odložene glavnice in obresti, saj se je večina komitentov odločila, da bo obresti plačevala. 38 % odloženih glavnice izvira in predelovalne dejavnosti, kateri sledita gostinstvo in gradbeništvo v 13 %, ter trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozili 6 %. Preostanek predstavljajo druge dejavnosti.

Priloga 2 - Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost							
			Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	Preostala zapadlost moratorijev				
					<= 3 mesece	> 3 mesece ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 9 mesecev	> 9 mesecev ≤ 12 mesecev	> 1 leto
1	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	125	13.968						
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	121	13.868	13.868	1.249	2.314	7.992	1.997	316
3	od tega: gospodinjstva		3.577	3.577	190	439	1.936	808	204
4	<i>od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami</i>		405	405	88	317			
5	od tega: nefinančne družbe		10.291	10.291	1.059	1.875	6.056	1.189	112
6	<i>od tega: mala in srednje velika podjetja</i>		10.291	10.291	1.059	1.875	6.056	1.189	112
7	<i>od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami</i>		5.065	5.065	882	1.019	2.642	522	

V večini odobrenih moratorijev gre za odlog glavnice za 12 mesecev (87 %), sledi odlog glavnice za 6 mesecev (8%) in preostanek so odlogi za 3 ali 9 mesecev.

Priloga 3 - Informacije o novoodobrenih kreditih in drugih finančnih sredstvih, danih na podlagi na novo veljavnih javnih jamstvenih shem, uvedenih v odziv na krizo zaradi COVID-19.

Hranilnica nima moratorijev iz naslova jamstvene sheme.

		a	b	c	d
		Bruto knjigovodska vrednost		Najvišja vrednost jamstva, ki se lahko upošteva	Bruto knjigovodska vrednost
			od tega: restrukturirana	Prejeta javna jamstva	Izpostavljenosti, ki vstopajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti
1	Novoodobreni krediti in druga finančna sredstva, za katere veljajo javne jamstvene sheme				
2	od tega: gospodinjstva				
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami				
4	od tega: nefinančne družbe				
5	od tega: mala in srednje velika podjetja				
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami				

14. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Hranilnica je dne 15.03.2021 izpeljala 19. redno skupščino Primorske hranilnice Vipava d.d.. Skupščina je izvolila 3 člane nadzornega sveta, in sicer:

- Petra Velikonja (dosedanji član nadzornega sveta),
- Polonco Črnigoj (nova članica nadzornega sveta),
- Vasjo Peršolja (nov član nadzornega sveta).
-

Epidemiološke razmere ostajajo negotove, s tem pa je povezano tudi stanje gospodarstva, ki bo močno odvisno od nadaljnjega poteka epidemije in izvajanja strategije cepljenja v Sloveniji in drugih državah. To bo lahko v določeni meri vplivalo tudi na samo poslovanje hranilnice.