

LETNO POROČILO 2021

Poslovne
finance
tu in zdaj.



Bančništvo. Tukaj. Zdaj.
www.phva.si



KAZALO VSEBINE

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	5
2. POROČILO UPRAVE	6
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	7
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	8
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	10
5.1. Poslovna mreža	10
Število zaposlenih	10
5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice Vipava d.d.	11
5.3. Upravljanje tveganj	11
5.4. Druge pomembnejše informacije	12
6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2021	13
6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	14
6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	14
6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe	14
6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice	14
6.5. Omejitve glasovalnih pravic	14
6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta	14
6.7. Posebna pooblastila članov posloводства	15
6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe	15
6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij	15
7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2021	16
7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja	16
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	28
10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	29
10.1. Izkaz finančnega položaja	29

10.2.	Izkaz poslovnega izida	31
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	32
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi	33
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	35
11.	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	37
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev	37
11.2.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	48
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	71
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti	76
11.5.	Hierarhija poštenih vrednosti	76
11.6.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države	77
11.7.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti	77
12.	POSLSI S POVEZANIMI OSEBAMI	77
12.1.	Razčlenitev terjatev in po povezavah	77
12.2.	Razkritje zaslužkov	78
13.	UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN OSTALA POTREBNA RAZKRITJA V SKLADU Z OSMIM DELOM UREDBE (EU) 575/2013	81
13.1.	Cilji in politike upravljanja tveganj	81
13.2.	Informacije glede ureditve upravljanja	88
13.3.	Področje uporabe	92
13.4.	Upravljanje s tveganjem kapitala	93
13.5.	Upravljanje s kreditnim tveganjem	97
13.6.	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	105
13.7.	Kapitalski blažilnik (440. člen CRR)	106
13.8.	Kazalniki splošnega systemskega pomena (441. člen CRR)	107
13.9.	Kreditno tveganje in razkritje popravkov zaradi kreditnega tveganja (442. člen CRR)	107
13.10.	Uporaba ECAI	114
13.11.	Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)	116
13.12.	Operativno tveganje (446. člen CRR)	116
13.13.	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo (448. člen CRR)	117
13.14.	Likvidnostno tveganje	121
13.15.	Neobremenjena sredstva	124

13.16.	Izpostavljenost iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključeni v trgovalno knjigo (447. člen CRR)	126
13.17.	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju (449. člen CRR)	126
13.18.	Politike prejemkov (450. člen CRR)	126
13.19.	Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR)	131
13.20.	Uporaba pristopa pri IRB pri kreditnih tveganjih (452. člen CRR)	133
13.21.	Razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj (453. člen CRR)	133
13.22.	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja (454. člen CRR)	137
13.23.	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja (455. člen CRR)	137
13.24.	Razkritja okoljskih, socialnih in upravljalških dejavnikov (ESG)	137
13.25.	Razkritja COVID	138
14.	<i>Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja</i>	145

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč EUR	2021	2020	2019
Bilančna vsota	180.852	130.825	97.314
Celotni kapital	8.435	6.815	5.432
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	445	260	234
Čisti dobiček poslovnega leta	375	215	191
Osnovni kapital	5.460	4.620	3.722
Količnik skupnega kapitala	19,85	17,76	17,53
Obrestna marža	1,40	1,65	1,60
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,24	0,20	0,21
Marža finančnega posredništva	2,35	3,28	2,60
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,24	0,20	0,21
Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,19	4,19	4,88
Donos na kapital po obdavčitvi	5,22	3,48	3,99

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju: hranilnica) je leto 2021 zaključila uspešno. Pri tej oceni ne mislimo samo na ustvarjeni čisti dobiček (75 % večji od leta 2010), ki je bil v danih, izrazito negativnih, razmerah 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 2021 so bili doseženi zelo dobri rezultati tudi na drugih kriterijih poslovanja, tako je bilančna vsota zrasla za več kot 38 %, kreditiranje za kot 30 %, število transakcijskih računov fizičnih oseb je naraslo za 1,60 %, medtem ko je število računov pravnih oseb naraslo za 19,50 %. Na te rezultate smo v hranilnici zelo ponosni in se nadejamo, da prav na valu takšne rasti nadaljujemo razvoj celotne institucije tudi z vidika povečanja investicij v opremo, tehnologijo, predvsem pa v povečanje vlaganja v zaposlene.

Zunanji dejavniki poslovanja so bili v letu 2021 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.

V naslednjih letih se lahko pričakuje rast obrestnih mer, kar bo zelo pripomoglo k donosnosti na kapital, saj so v preteklih letih negativne tržne obrestne mere bistveno vplivale na dobiček hranilnice.

Leto 2021 je bilo za hranilnico zelo pomembno tudi z vidika notranjih procesov. Ključni dogodki, ki jih je potrebno omeniti, so bili:

1. Migracija kartičnega ponudnika, procesnega centra, personalizacijskega centra in principala za MasterCard. Procesni center Activa je v letu 2021 prenehal z delovanjem. Posledično je bila hranilnica primorana urediti migracijo kartičnih procesov na procesni center Bankart, poiskati novega principala in personalizacijski center. Projekt je trajal več mesecev. Z vidika zahtevnosti je bil to eden izmed najbolj obsežnih in zahtevnih projektov v zgodovini hranilnice.
2. Pridobitev produkta SID banke d.d. »EKP Mikroposojila za MSP 2 (2014-2020)/COVID-19«. Hranilnica je na razpisu pridobila dodaten potencial kreditiranja pri mikroposojilih, in sicer v višini 16.841 tisoč EUR. S temi sredstvi bo lahko dodatno pomagala gospodarstvu pri premagovanju posledic COVID krize.
3. Uspešno izvedena dokapitalizacija hranilnice.
4. Pričetek projekta vzpostavitve elektronskega arhiviranja dokumentacije, ki bo hranilnici v bodočnosti omogočalo zniževanje stroškov poslovanja in boljšo operativnost.
5. Postavitev ključnih predpostavk za začetek projekta nove spletne in mobilne banke.
6. Zaprtje poslovne enote Vrtojba, ki je bila nerentabilna.
7. Odprtje poslovne enote Trzin, ki bo omogočala lažje poslovanje s strankami iz osrednje in vzhodne Slovenije.
8. Vzpostavitev odseka pomoči komerciali, ki deluje v okviru Sektorja Komeriale in bo omogočal lažje upravljanje z administrativnimi nalogami ter boljše rezultate na prodajnem področju.
9. Vzpostavitev HALCOM spletne banke, ki bo strankam hranilnice omogočala uporabo transakcijskih računov odprtih pri hranilnici na HALCOM-ovi spletni banki.
10. Implementacija kreditnih Mastercard kartic za pravne osebe in zasebnike.
11. Nadaljevanje pospešene krepitve kadrovske strukture, ki je bila v preteklosti podhranjena, tako da je povprečna rast zaposlovanja v zadnjih dveh letih preseгла 5 % letno.
12. Povečanje investicij v novodobne tehnologije tako z vidika novih rešitev kot z 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 bomo soustvarjali z našimi lojalnimi strankami.

Matej Brecelj
član uprave



Klemen Bajt
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2021 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Vasja Peršolja, član,
- Polonca Črnigoj, članica,
- Flavio Masetti, 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.

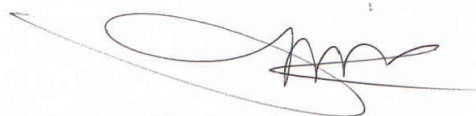
V letu 2021 je nadzorni svet na devetih rednih in petnajstih korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2020 z mnenjem k temu poročilu,
- potrditev novih članov nadzornega sveta,
- poročilo ICAAP in ILAAP po stanju 31. 12. 2020,
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2021 in plan investicij,
- potrjeval večje naložbe (kredite z večjo skupno izpostavljenostjo),
- posamična poročila in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- fit & proper ocene članov uprave in nadzornega sveta,
- četrletna poročila o tveganjih,
- četrletne načrte zniževanja NPE,
- periodična poročila o izvajanju funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- notranjo regulativo (pravilniki, strategije, politike...),
- poročilo o popisu in inventurni odpis osnovnih sredstev,
- zapisnike rednih in korespondenčnih sej.

Posebna pozornost je bila v letu 2021 namenjena obravnavi in sprejemanju novih internih aktov hranilnice, ki jih je pripravila uprava, predvsem strategij, ki izboljšujejo korporativno usmerjenost institucije s poglobitnim namenom, da se zmanjšujejo tveganja hranilnice in povečuje uspešnost.

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil ter po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko sprotno, v teku poslovnega leta, odgovorno spremljal poslovanje hranilnice, delo notranje revizije ter nadziral vodenje hranilnice. Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje hranilnice tudi v letu 2021 uspešno.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

	2021	2020	2019
Bilančna vsota	180.852	130.825	97.314
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	131.928	102.075	79.803
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost prebivalstva	59.359	37.316	22.934
72.569	64.759	56.869	
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	99.564	76.610	61.131
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost prebivalstva	91.022	68.334	52.919
8.542	8.276	8.212	
Celotni kapital	8.435	6.815	5.432
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	1.486	1.529	371
Obseg zunajbilančnega poslovanja	2.794	6.754	5.300
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč EUR)			
Čiste obresti	2.188	1.816	1.483
Čisti neobrestni prihodki	1.479	1.779	937
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	2.367	2.092	1.847
Amortizacija	126	96	81
Oslabitve (kreditne izgube)	-697	-1.074	-184
Rezervacije (kreditne izgube)	18	10	-2
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	445	260	234
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-69	-45	-43
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-2	-22	0
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	0	4	0
Čisti dobiček poslovnega leta	375	215	191
Izguba poslovnega leta	0	0	0
Število poslovalnic	7	7	7
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	48	48	42
DELNICE			
Število delničarjev	47	46	46
Število delnic	1.300.000	1.100.000	886.219
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,20	4,20
Knjigovodska vrednost delnice	6,49	6,20	6,13

IZBOR KAZALCEV (v %)	2021	2020	2019
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,85	17,76	17,53
Količnik temeljnega kapitala	19,85	17,76	17,53
Količnik skupnega kapitala	19,85	17,76	17,53
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,29	2,01	0,44
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah bank)	2,34	3,54	0,69
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami bank)	1,38	2,27	0,56
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)	31,48	32,23	31,74
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)	31,48	32,23	31,74
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	68,19	67,50	63,75
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,40	1,65	1,60
Marža finančnega posredništva	2,35	3,28	2,60
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,24	0,20	0,21
Donos na kapital pred obdavčitvijo	6,19	4,19	4,88
Donos na kapital po obdavčitvi	5,22	3,48	3,99
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	1,60	1,82	2,07

	2021	2020	2019
e) Likvidnost			
Količnik likvidnostnega kritja	768,11	701,80	732,74
Količnik neto stabilnega financiranja	199,97	186,45	174,12
Količnik finančnega vzvoda	4,15	4,54	5,00

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

5.1. Poslovna mreža

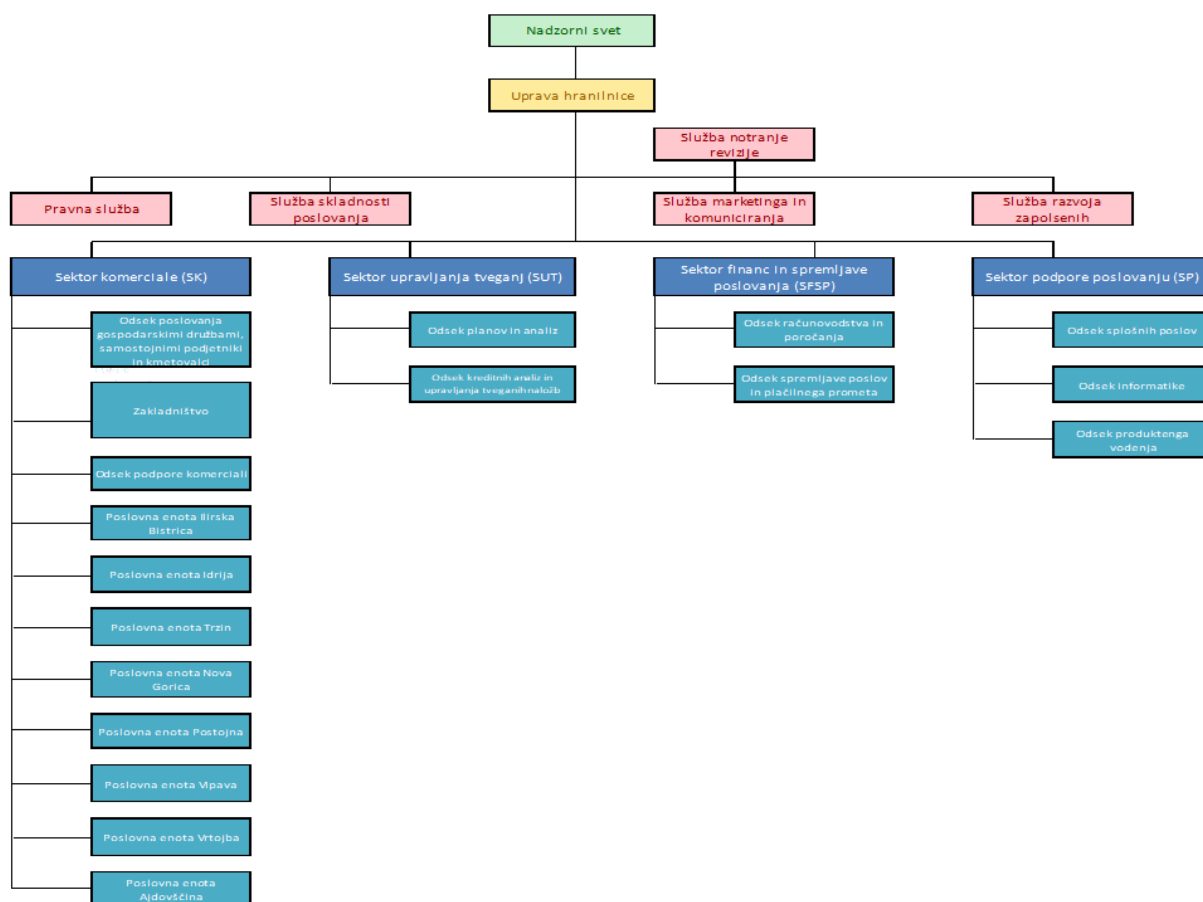
Poslovna mreža hranilnice je sestavljena iz sedmih poslovnih enot. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

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

Število zaposlenih

Na dan 31.12.2021 je bilo v hranilnici zaposlenih 48 delavcev. V letu 2021 je bilo povprečno število zaposlenih v hranilnici 46.

5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice Vipava 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-3),
- 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. Določbe o upoštevanju načela raznolikosti v sestavi upravljalnih organov opredeljuje Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici Vipava d.d. Opis politike raznolikosti upravljalnega organa je razviden v poglavju 13.2.3.

6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2021

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

Vipava, 25.4.2022

Uprava Primorske hranilnice d.d.

Matej Brecelj
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 neposredno podrejena upravi ter je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij v hranilnici, pri katerih lahko prihaja do nasprotij interesov. Umeščenost Sektorja upravljanja tveganj 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, komisija nadzornega sveta za tveganja 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 in nadzora ter njihovih komisij

Uprava hranilnice je v poslovnem letu 2021 delovala v sestavi:

- Klemen Bajt, predsednik uprave od 03.07.2018,
- Matej Brecelj, član uprave od 01.05.2020.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2021 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Egidij Črnigoj, član do 21.03.2021
- Nikolaj Fišer, član od 01.07.2020,
- Polonca Črnigoj, članica od 21.03.2021
- Vasja Peršolja, član od 21.03.2021
- Flavio Masetti, član od 23.11.2021

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

Sestava komisij je navedena v točki 13.2.4.

7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2021

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Kljub razsežnosti pandemije so bili kazalniki aktivnosti v evrskem območju na visoki ravni tudi ob koncu lanskega leta, tveganja pa ostajajo znatna. Razmere za poslovanje podjetij so postale zahtevnejše, kar na primer odražata sestavljeni kazalnik PMI in kazalnik gospodarske klime, vendar sta še vedno nad predkriznimi ravni. Po dveh četrletjih več kot dvoodstotne četrletne rasti naj bi se gospodarska aktivnost v evrskem območju v lanskem zadnjem četrletju tako umirila, kar naj bi bila predvsem posledica težav zasebnih storitev ob postopnem zaostrovanju omejitvenih ukrepov. Razmere se sicer med panogami močno razlikujejo, saj je agregatni kazalnik zaupanja v predelovalnih dejavnostih in tudi v gradbeništvu decembra dosegel najvišjo vrednost do zdaj kljub pomanjkanju surovin in polizdelkov ter naraščanju proizvodnih stroškov. Poleg teh proizvodnje ovirajo tudi pomanjkanje delavcev ob vse manjši brezposelnosti, kratkoročno pa tudi odsotnosti z dela zaradi rekordnega števila okužb z omikronom. V razmerah presežnega povpraševanja in močnih cenovnih pritiskov v mednarodnem okolju je inflacija v evrskem območju decembra dosegla 5,0 %, kar je največ do zdaj. V Evrosistemu smo decembra za letos napovedali 4,2-odstotno rast BDP evrskega območja, za leto 2023 pa 2,9-odstotno, medtem ko naj bi se inflacija v tem obdobju znižala na 1,8 %. Napovedi tudi tokrat spremljajo velika tveganja in negotovosti.

Finančne trge je v lanskem zadnjem četrletju zaznamoval predvsem hitrejši umik akomodativnosti centralnih bank, kar signalizira tudi ECB, vendar njena naravnost v očeh tržnih udeležencev ostaja med bolj podpornimi v primerjavi z drugimi centralnimi bankami razvitih držav. Evrske tržne obrestne mere so se dodatno povišale in razkrivajo, da finančni trgi vidijo možnost izhoda iz okolja negativnih obrestnih mer bistveno hitreje, kot so pričakovali pred pandemijo. Prirast stroškov zadolževanja državnega in zasebnega sektorja v evrskem območju je bil v lanskem zadnjem četrletju zmeren, dosežene ravni z začetka letošnjega leta pa še vedno primerljive s tistimi pred pandemijo. Finančni pogoji za evrske gospodarske subjekte ostajajo tako dovolj podporni in z njimi tudi pogoji za gospodarsko rast. To se odraža tudi v bančnem kreditiranju nebančnega sektorja, ki je bilo novembra medletno višje za 3,3 %. Visoka rast in volatilitnost terminskih cen energentov v lanskem zadnjem četrletju kažeta na precejšnjo negotovost glede prihodnjega gibanja cen. Kljub temu tržni udeleženci na srednji rok, tj. od leta 2023 naprej, še naprej pričakujejo znižanje evrske letne inflacije nekoliko pod 2,0 %, kar je skladno z zadnjimi napovedmi Evrosistema.

Po trenutnih podatkih ostaja negativni vpliv poslabšanih epidemioloških razmer tudi na domače gospodarstvo za zdaj razmeroma majhen, tveganja pa so znatna. Konjunktura v Sloveniji se sicer umirja po zapolnitvi krizne vrzeli BDP, rast pa ob močnem državnem investiranju izrazito poganja domače trošenje, ki je precej močnejše kot v povprečju evrskega območja. Še naprej je visoka tudi rast izvoza. Kljub naraščajočim kazalnikom pomanjkanja delavcev in težavam v dobavnih verigah so ostali mesečni kazalniki aktivnosti v lanskih jesenskih mesecih večinoma spodbudni, saj je bilo zares prizadetih le manjše število panog. Gospodarska klima se je decembra izboljšala, ocene podjetij o moči povpraševanja pa so bile ponovno visoke. Rast aktivnosti se je nadaljevala tudi na prehodu v letošnje leto, saj skupna vrednost kartičnih plačil in dvigov na bankomatih ter število prevoženih kilometrov tovornih vozil po domačih avtocestah ostajata močno nad predkriznimi vrednostmi. Ocenjujemo, da makroekonomska tveganja ostajajo znatna, saj število okuženih dosega nove rekorde, s čimer postaja pereča tudi odsotnost z dela, številnim podjetjem resne težave povzročajo visoki stroški energentov, višja inflacija pa lahko zavre zasebno trošenje, saj je oktobra povprečna realna bruto plača medletno že stagnirala.

Ob zgodovinsko najvišji zaposlenosti postajajo težave s pomanjkanjem delavcev v domačem gospodarstvu vse očitnejše. Število delovno aktivnih oseb je bilo novembra lani ponovno rekordno, rast zaposlovanja pa prisotna v skoraj vseh dejavnostih. Ob hitrem zmanjševanju domače brezposelnosti podjetja vse pogosteje posegajo po zaposlovanju tujih državljanov, ki so lansko jesen prispevali približno polovico k medletni rasti delovno aktivnih oseb brez samozaposlenih kmetov. Naraščajoče zaposlovanje tujih delavcev zavira negativne učinke strukturnih neskladij na domačem trgu dela in posledično zmanjšuje plačne pritiske. Medletna rast povprečne bruto plače se je po zmanjšanju kriznih dodatkov v javnem sektorju upočasnila. Oktobra lani je bila 3,6-odstotna, pri čemer je v zasebnem sektorju ostala nad 5 % in tako za več kot dve odstotni točki nad rastjo iz leta 2019. Ob naraščanju zaposlovanja in ohranjanju relativno visoke rasti povprečnih plač je po statistiki nacionalnih računov v lanskem tretjem četrletju z 8,2 % ostala visoka tudi medletna rast mase bruto plač.

Visoke uvozne cene in močna domača poraba se vse očitneje zrcalijo na tekočem računu plačilne bilance. Blagovni presežek je v enem letu do novembra padel na raven z začetka leta 2013, ko je bilo

gospodarstvo z varčevalnimi ukrepi v fazi javnofinančne in plačilnobilančne konsolidacije. K padcu, ki je bil najmočnejši do zdaj, je opazno prispevala visoka rast uvoznih cen, ob kateri je bila medletna nominalna rast blagovnega uvoza lani do novembra kar 27,2-odstotna. S ponovnim pospeškom v novembru je ostal robusten tudi izvoz, ki se je v lanskih prvih enajstih mesecih povečal za 18,2 %. Za predkrizno ravno ostaja le izvoz cestnih vozil, saj težave pri dobavi sestavnih delov hromijo tako domačo kot tujo avtomobilsko industrijo. Obenem se močno krepi storitvena menjava, vendar je okrevanje v menjavi potovanj zaradi omejevalnih ukrepov še naprej zgolj postopno in vsaj na kratek rok še vedno precej negotovo. Med dohodki poudarjamo povečane izdatke za dividende z naslova neposrednih tujih naložb. Enoletni presežek na tekočem računu je novembra znašal 1,8 mrd EUR, kar je medletno manj kar za 1,5 mrd EUR. Poleg salda tekočega računa lansko rast domačega povpraševanja odraža tudi neto finančni položaj zasebnega sektorja, saj se je njegova varčevalno-investicijska vrzel začela počasi prevešati v smer investicij.

Inflacija je bila decembra s 5,1 % najvišja v zadnjih trinajstih letih, povišana rast cen pa je prisotna v čedalje večjem deležu dobrin v košarici HICP. Delež proizvodov in storitev, katerih rast cen presega 2,0 %, je bil decembra 61,4-odstoten, rast cen pa je beležilo že skoraj 85 % celotne potrošniške košarice. Inflacijo sicer še naprej poganjajo predvsem visoke cene energentov, ki spremljajo hitro svetovno gospodarsko rast in geopolitične napetosti. Zaradi visoke rasti cen kmetijskih proizvodov in prehranskih surovin so poskočile cene hrane, decembra medletno za 3,6 %. Ob močnem domačem povpraševanju se poleg storitev ob vse višjih vhodnih stroških dražijo tudi industrijski proizvodi brez energentov. S tem se krepi tudi osnovna inflacija, ki je ob koncu leta dosegla 2,9 %, kar je 0,3 odstotne točke nad povprečjem evrskega območja. Uradno izmerjeno rast cen prek uteži za izračun HICP še zmeraj blaži učinek z epidemijo spremenjenih potrošniških vzorcev. Ob nespremenjenih utežeh bi namreč skupna inflacija dosegla 5,9 %, osnovna pa 3,3 %. Kljub znakom širše osnovanosti inflacije v drugi polovici leta pričakujemo določeno umiritev cen zaradi pojemanja presežnega povpraševanja, močnih učinkov osnove ter razrešitve težav v dobavnih verigah in na energetskih trgih.

Primanjkljaj in dolg države se v deležu BDP zmanjšujeta, nominalna zadolženost pa je precej višja kot leta 2019. Primanjkljaj države je lani med januarjem in septembrom znašal 5,2 % BDP, kar je medletno manj za 1,8 odstotne točke. Zaradi visoke gospodarske rasti, ki jo v veliki meri poganja močno končno trošenje, ter naglega povečevanja zaposlenosti in plač je bila rast prihodkov visoka, skoraj 11-odstotna. Rast izdatkov je bila za okoli štiri odstotne točke nižja. S približno 26-odstotno rastjo so izstopale državne investicije, katerih medletna rast je v tretjem četrtletju pospešila na okoli 40 %. V drugem polletju je bil obseg protikoronskih ukrepov zaradi junjskega izteka finančno najboljšežnejših ukrepov nižji kot v prvem. Po ocenah Ministrstva za finance naj bi dolg ob koncu lanskega leta dosegel 77,5 % BDP. To je zaradi hitre gospodarske rasti za 7,5 odstotne točke BDP manj v primerjavi z vrhom iz lanskega prvega četrtletja, a nominalna zadolženost ostaja bistveno višja kot pred epidemijo. Ob izraziti podpori denarne politike so bile zadolžitve v času pandemije sicer opravljene pod zelo ugodnimi pogoji, kar zmanjšuje breme plačevanja obresti kljub nominalno višjemu dolgu.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2021	2020
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	8,1	-5,5
Stopnja brezposelnosti, registrirana	4,5	8,7
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)	n.p.	-4,6
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	13,2	-8,7
Uvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)	17,1	-10,2
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %	-1,6	7,3
Inflacija, povprečje leta v %	-0,1	-0,1

Banke so novembra 2021, podobno kot v predhodnih mesecih, krepile kreditiranje gospodinjstev predvsem s povečevanjem stanovanjskih posojil. Medletno krčenje potrošniških posojil se je ob tem nekoliko upočasnilo. Posojila nefinančnim družbam (NFD) so ostala medletno višja, so se pa zmanjšala glede na oktober, ko so bila dana večja posojila nekaj podjetjem. Kakovost portfelja bank, merjena z deležem nedonosnih izpostavljenosti (NPE), ostaja nespremenjena, povečalo pa se je prerazporejanje v skupino s povečanim tveganjem (skupina 2), kar kaže na upadanje kakovosti v delih bančnih portfeljev. Po nekajmesečnem odlivu vlog gospodinjstev se je njihov obseg novembra povečal, vendar bistveno

manj od povprečnih mesečnih povečanj v prvem polletju 2021. K razmeroma visokemu dobičku bank pred obdavčitvijo do konca novembra 2021 je poleg dohodkovnih kategorij, ki so se v zadnjih mesecih izboljšale, pomembno prispevalo neto sproščanje oslabitev in rezervacij. Kapitaliziranost bančnega sistema ostaja dobra, likvidnost pa visoka kljub novembrskemu znižanju količnika likvidnostnega kritja.

Vir: Banka Slovenije, marec 2022

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti hranilnice

Hranilnica je v letu 2021 nadgrajevala in vzdrževala vse informacijske procese hranilnice, poudarek je bil predvsem na izboljšanju varnosti poslovanja hranilnice in digitalizaciji poslovnih procesov.

Na področju varnosti je hranilnica v letu 2021, prenovila celotno infrastrukturo elektronskega bančništva, katerega del je bila tudi uvedba novega avtentikacijskega mehanizma Rekono, ki uporabnikom omogoča varnejšo in poenoteno elektronsko identifikacijo. Rekono avtentikacijski mehanizem je tako nadomestil tudi OTP generator za potrjevanje spletnih plačil (3-D Secure) ob prehodu iz procesnega centra Activa na procesni center Bankart, ki je bil v hranilnici prav tako izveden v letu 2021.

Zaradi rasti hranilnice in s tem potrebe po zmogljivejši strojni opremljenosti je hranilnica v primarnem podatkovnem centru nadgradila diskovna polja, ki omogočajo več podatkovnega prostora in predvsem hitrejše in stabilnejše delovanje informacijskega sistema, ter posodobila vso strežniško in virtualizacijsko programsko opremo.

Sledila je tudi prenova celotne infrastrukture za izvajanje varnostnih kopij, kjer je bila zamenjana tako strojna kot tudi programska oprema ter na novo definirane procedure izvajanja varnostnih kopij. V primarnem podatkovnem centru je bil zamenjan tudi dotrajan sistem za neprekinjeno napajanje z električno energijo. Nov sistem bo pripomogel k večji zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema hranilnice ob morebitnem daljšem izpadu električne energije.

Hranilnica bo v prihodnosti še več pozornosti posvečala predvsem rednemu nadgrajevanju in vzdrževanju vseh varnostnih mehanizmov, vpeljavi novih informacijskih rešitev ter ustreznem ozaveščanju in izobraževanju zaposlenih.

7.3. Pregled poslovanja hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat hranilnice

Finančni položaj hranilnice ob koncu leta 2021 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 38,24% oziroma nominalno za 50.027 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 55,18% celotne aktive, predstavljajo 99,78% krediti strankam, 0,22% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast kreditov strankam, ki niso banke, kateri so se zvišali za 29,86%. 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 plasira sredstva. V zadnjem kvartalu 2021 je hranilnica pridobila sredstva na osnovi novo sklenjenega sporazuma za COVID 19. 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 2021 zmanjšali za 9,18% v primerjavi z letom 2020. Zmanjšanje je posledica zapadlosti določenih vrednostnih papirjev.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 95,16% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 39,00%, kar predstavlja nominalno 48.282 tisoč EUR.

V okviru povečanja finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti dolgoročni krediti do banke 33.366 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	
	31.12.2021	31.12.2020
AKTIVA		
v EUR	180.852	130.825
Skupaj aktiva	180.852	130.825
PASIVA		
V EUR	180.852	130.825
Skupaj pasiva	180.852	130.825

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

	v tisoč EUR				
	31.12.2021	Struktura v %	31.12.2020	Struktura v %	Indeks 2021/2020
Izdani od države in centralne banke	505	59	504	59	100
Izdani od drugih izdajateljev	251	29	251	29	100
Kapitalske naložbe	102	12	102	12	100
SKUPAJ	858	100	857	100	100

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

	v tisoč EUR				
	31.12.2021	Struktura v %	31.12.2020	Struktura v %	Indeks 2021/2020
Kratkoročni krediti	368	3	361	3	102
Dolgoročni krediti	10.718	97	10.481	97	102
SKUPAJ	11.086	100	10.842	100	102

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

	v tisoč EUR				
	31.12.2021	Struktura v %	31.12.2020	Struktura v %	Indeks 2021/2020
Kratkoročni krediti	143	0	605	1	24
Dolgoročni krediti	88.335	100	65.163	99	136
SKUPAJ	88.478	100	65.768	100	135

Medbančno poslovanje

	v tisoč EUR				
	31.12.2021	Struktura v %	31.12.2020	Struktura v %	Indeks 2021/2020
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.924	15	5.992	28	99
Dolgoročni krediti do bank	33.365	85	15.036	72	222
SKUPAJ	39.289	100	21.028	100	187

Prihodki

	v tisoč EUR
Prihodki iz obresti	2.478
Prihodki iz opravnin	1.032
Prihodki iz dividend	0
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	731
Čiste dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	5
Drugi čisti poslovni dobički	258
Rezervacije	58
Oslabitve	969
SKUPAJ	5.531

Prihodki iz obresti predstavljajo 44,80% vseh prihodkov hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži hranilnica porast prihodkov iz obresti za 24,21%, kar pomeni nominalno za 483 tisoč EUR in izhaja iz povečanega obsega kreditiranja iz naslova SID vira.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 18,65%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 17,67% oziroma nominalno za 155 tisoč EUR.

Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida predstavljajo 13,22% in drugi čisti poslovni dobički 4,66% vseh prihodkov. Odprava oslabitev predstavlja 17,52% vseh prihodkov poslovnega leta 2021.

Odhodki

	v tisoč EUR
Odhodki za obresti	-290
Odhodki za opravnine	-352
Čisti izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	-1
Druge čiste poslovne izgube	-194
Stroški dela	-1.365
Splošni in administrativni stroški	-1.003
Amortizacija	-126
Rezervacije	-90
Oslabitve	-1.666
SKUPAJ	-5.087

Odhodki za obresti predstavljajo 5,71%, odhodki za opravnine pa 6,92% vseh odhodkov poslovnega leta 2021. Največji delež v strukturi vseh odhodkov hranilnice predstavljajo oslabitve, in sicer 32,75%.

Pomemben delež med odhodki predstavljajo stroški dela v deležu 26,83% ter splošni in administrativni stroški v deležu 19,71% vseh odhodkov poslovnega leta 2021.

7.4. Delniški kapital in delničarji

Osnovni kapital hranilnice v višini 5.460 tisoč EUR sestavlja 1.300.000 rednih kosovnih delnic. Knjigovodska vrednost delnice na dan 31.12.2021 znaša 6,49 EUR (v predhodnem letu 6,20 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2021 znaša 4,20 EUR (v predhodnem letu 4,20 EUR).

Kapital	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Osnovni kapital	5.460	4.620
Kapitalske rezerve	1.205	785
Rezerve iz dobička	1.053	1.000
Zadržana (izguba) dobiček	383	212
Dobiček (izguba) poslovnega leta	321	184
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	13	14
SKUPAJ	8.435	6.815

Knjigovodski kapital hranilnice znaša na dan 31.12.2021 8.435 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 1.620 tisoč EUR. Zvišanje celotnega kapitala izhaja iz sledečih postavk:

- osnovni kapital se je zvišal za 840 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacije v novembru 2021;
- kapitalske rezerve so višje iz naslova dokapitalizacije (razlika med emisijsko in nominalno vrednostjo delnice) in sicer v znesku 420 tisoč EUR;
- iz naslova prerazporeditve dela dobička poslovnega leta 2021 so se statutarne rezerve zvišale za skupno 36 tisoč EUR in zakonske rezerve za 19 tisoč EUR;
- zadržani dobiček je višji za 171 tisoč EUR in sicer 184 tisoč EUR iz naslova neizplačanih dobičkov iz leta 2020 in nižji za 13 tisoč EUR iz naslova stroškov dokapitalizacije v letu 2021;
- dobiček poslovnega leta je višji za 160 tisoč EUR v primerjavi s predhodnim letom in ostaja v znesku 383 tisoč EUR kot zadržani dobički na skupščini;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 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	114.874	8,84%
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	109.266	8,41%
KODA d.o.o. Ajdovščina	103.221	7,94%
PROAKTIV PLUS d.o.o.	94.864	7,30%
GATIS d.o.o. Šempeter pri Gorici	91.282	7,02%
BUSINESS SOLUTIONS d.o.o.	91.279	7,02%
PRONEGA d.o.o.	85.236	6,56%
SLOMETAL d.o.o.	80.224	6,17%
FAMA d.o.o. Vipava	72.654	5,59%
MD TRADE d.o.o.	63.150	4,86%
OSTALI DELNIČARJI	393.950	30,30%
SKUPAJ	1.300.000	100,00%

7.4.2 Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek lastništva
Tuji delničarji - finančne institucije	114.874	8,84%
Domači delničarji - finančne institucije	39.502	3,04%
Domači delničarji - nefinančne družbe	968.838	74,53%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	7,89%
Domači delničarji - prebivalstvo	74.180	5,71%
SKUPAJ	1.300.000	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih bi lahko stopil v veljavo 26. februarja 2022. Banke bodo sicer vložile pobudo za zadržanje in presojo zakona na Ustavno sodišče. Ustavno sodišče je dne 10.03.2022 zadržalo izvajanje zakona. Za hranilnico to ni relevantno, ker posluje samo v EUR.

V mesecu februarju so se geopolitične razmere v svetu zaradi rusko-ukrajinske vojne močno zaostrele. To bo posledično vplivalo k krepitvi inflacijskih pritiskov, ter povečalo verjetnost za nekoliko nižjo gospodarsko rast, kot je bila prvotno napovedana, posredno pa vplivalo na poslovanje hranilnice. Neposredno hranilnica do strank, ki so kakorkoli odvisne od ruskega oz. ukrajinskega trga, ni izpostavljena. Neposredno hranilnica zaradi rusko-ukrajinske vojne ne pričakuje negativnega vpliva na kreditni portfelj hranilnice.

RAČUNOVODSKO POROČILO

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Poročilo neodvisnega revizorja o računovodskih izkazih

Delničarjem družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021, izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. na dan 31. decembra 2021 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zadevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta«). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve 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 po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o teh računovodskih izkazih in o teh zadevah ne izražamo ločenega mnenja. Ključne revizijske zadeve in opis revizijskih postopkov v zvezi s ključno revizijsko zadevo so opisane spodaj.

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31. 12. 2021 znašajo 101.045 tisoč EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31. 12. 2021 znašajo 1.482 tisoč EUR. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo 55% vseh sredstev hranilnice.

Oblikovanje zadostnih oslabitev vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti zneska in uporabe bistvenih presoj ter ocen posloводства, ki temeljijo na uporabi kompleksnih metod, smo oslabitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabitev hranilnica uporablja model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9. Posloводство je dodatne informacije o oslabitvah kreditov predstavilo v letnem poročilu v točki 11.2.4 Krediti strankam, ki niso banke, 11.3.10 Oslabitve in 13.5 Upravljanje s kreditnim tveganjem.

Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub vključuje merjenje pričakovanih kreditnih izgub za obdobje do enega leta ali

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslabitev vrednosti kreditov strankam, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, so med drugimi vključevali:

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni hranilnice ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9 in poizvedovanje o spremembah metodologije glede na preteklo leto;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;
- pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in vzpostavljenih notranjih kontrol, ki jih posloводство izvaja pri merjenju oslabitev, ter preizkusili delovanje izbranih ključnih notranjih kontrol, vgrajenih pri odobritvi, evidentiranju in spremljanju kreditov strankam, ugotavljanju poslabšanja kreditne sposobnosti strank, razvrščanju kreditov strankam med donosne in nedonosne, izračunih zapadlosti, ocenjevanju vrednosti zavarovanj in izračunavanju zadostnosti pripoznanih oslabitev;
- ocenjevanjem ustreznosti uporabljenih predpostavk opredelitve neplačil in njihove razvrstitve v skladu z zahtevami MSRP 9;
- presojo ustreznosti pristopa k izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub, vključno z izračunom parametrov tveganja in makroekonomskih dejavnikov (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu in izpostavljenost v primeru neplačila).

Pri preveritvi skupinskega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- preizkušanje modela ocenjevanja kreditnih izgub, vključno s postopki odobritve in potrditve modela;

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 09 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0310 3100 0699 386 | Registracija: Okrajno sodišče v Ljubljani, SRG 201 1/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčne številka: SI 88105571



mazars

vseživljenjsko obdobje, odvisno od tega, ali so od odobritve kreditov nastale okoliščine, ki vplivajo na povečanje kreditnega tveganja.

Oslabitev za donosne kredite strankam (skupina 1 in 2 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) in nedonosne kredite strankam (skupina 3 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) hranilnica izračunava v skladu z modelom ocenjevanja kreditnih izgub.

Predpostavke modela temeljijo na informacijah o preteklih dogodkih, prepoznavanju danih kreditov strankam s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja in v prihodnost usmerjenih informacijah. Vhodni podatki v modelu ocenjevanja kreditnih izgub se spreminjajo in odražajo subjektivne ocene posloводства.

Pri nedonosnih izpostavljenostih, individualna ocena potrebnih oslabitev temelji na analizi posameznega kreditnojemalca in tudi na oceni poštene vrednosti zavarovanega premoženja. Višina potrebnih oslabitev temelji na oceni prihodnjih denarnih tokov, ki vsebujejo pomembne subjektivne ocene.

Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, so pomembni za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne poslovodske presoje. Zaradi navedenih dejstev smo to področje določili kot pomembno postavko in ključno revizijsko zadevo.

- razumevanje ključnega internega sistema bonitetnih ocen za hierarhično razvrščanje kreditov strankam v posamezne skupine, skupaj z določitvijo praga pomembne kreditne obveznosti v zamudi in ocenjevanje temeljnih predpostavk ter zadostnosti podatkov, ki jih uporablja posloводство;
- presoja ustreznosti v prihodnost usmerjenih informacij, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačili;
- ocenjevanje primernosti razvrščanja izpostavljenosti kreditov strankam v ustrezno skupino na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje skladnosti pripoznanih oslabitev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;
- presoja kasnejših 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;
- preverjanje utemeljitve sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2021, glede na razumevanje posloovanja hranilnice ter trenutnih gospodarskih trendov;
- ocenjevanje zadostnosti oslabitev glede na delež bruto nedonosnih kreditov strankam v celotni izpostavljenosti kreditov strankam in pokritost rezervacij za nedonosne izpostavljenosti.

Pri preveritvi individualnega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- izbilo vzorca nedonosnih izpostavljenosti, s poudarkom na tistih, ki imajo največji možni vpliv na računovodske izkaze hranilnice zaradi njihove velikosti in izpostavljenosti tveganjem. V vzorec smo vključili, kredite strankam z nizkim pokritjem rezervacij in kredite strankam s pomembno spremenjeno oceno tveganja glede na preteklo poslovno leto;
- presojo dejavnikov na podlagi katerih so bili krediti razvrščeni med nedonosne kredite strankam vključno s pregledom kreditnih map in poizvedovanjem pri pristojnih za prepoznavanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po prerazvrstitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje trenutnih razmer za izbrane posojiljemalec ter podlago za merjenje oslabitev, za katero smo opravili tudi preveritev vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslabitev nedonosnih kreditov, ki smo jo preverili s kritično presojo ustreznosti uporabljenih predpostavk v ocenah prihodnjih denarnih tokov na podlagi vrst scenarijev, ki jih je hranilnica uporabila pri izračunu potrebnih oslabitev. Posebno pozornost smo namenili pregledu ocene diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni prihodnjih denarnih tokov, in ocenjene vrednosti zavarovanja skupaj z ocenjeno dobo unovčenja. Kjer je bilo to potrebno, smo s pomočjo revizorjevega veččaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je posredovala hranilnica.

Preverili smo ustreznost razkritij k računovodskim izkazom v skladu z zahtevami standardov glede dodatnih informacij o finančnih sredstvih merjenih po odplačni vrednosti (kreditni strankam, ki niso banke), oslabitvah finančnih sredstev in kreditnem tveganju, ki so predstavljene v letnem poročilu.

mazars

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. 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; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja družbe in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili pomembno napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva in nadzornega sveta za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontrolliranje, 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 predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Nadzorni svet je odgovoren za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so 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 z MSR in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, 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 z MSR in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

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

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0510 3100 0690 386 | Registracija: Okrajno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571



mazars

ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

- nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

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

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključno revizijsko zadevo. V kolikor zakon ali predpisi ne preprečujejo njihovega javnega razkritja in razen v izjemno redkih okoliščinah, ko lahko utemeljeno pričakujemo, da bi bile posledice poročanja o določeni zadevi bolj škodljive kot je v javnem interesu, te zadeve opisujemo v revizorjevem poročilu.

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta

Imenovanje in potrditev revizorja

Revizijska družba MAZARS d.o.o. je bila na skupščini dne 30. 6. 2021 imenovana za zakonitega revizorja družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. za poslovna leta 2021, 2022 in 2023. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 1 leto.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo.

Opravljanje nerevizijskih storitev

Za revidirano družbo nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ter pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe.

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in računovodskih izkazih, nismo za družbo opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 25. april 2022

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.
mag. Teja Burja
pooblaščenka revizorka



9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2021 (strani od 30 do 37 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 38 do 80 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 2021 in izidov njenega poslovanja za leto 2021.

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, 25.04.2022

Matej Brecelj

Član uprave



Klemen Bajt

Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2021	31.12.2020
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	71.607	44.172
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.2.2	858	857
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		107.193	84.995
Dolžniški vrednostni papirji	11.2.3	7.406	8.155
Kreditni strankam, ki niso banke	11.2.4	99.564	76.610
Druga finančna sredstva	11.2.5	223	230
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.6	868	558
Neopredmetena sredstva	11.2.7	233	73
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.8	12	11
Odložene terjatve za davek		12	11
Druga sredstva	11.2.9	81	39
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	11.2.10	0	120
SKUPAJ SREDSTVA		180.852	130.825

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2021	31.12.2020
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		172.097	123.815
Vloge strank, ki niso banke	11.2.11	131.929	102.075
Kreditni bank in centralnih bank	11.2.12	39.289	21.028
Druge finančne obveznosti	11.2.13	879	606
Rezervacije	11.2.14	117	127
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.15	33	20
Obveznosti za odmerjeni davek		27	14
Obveznosti za odloženi davek		6	6
Druge obveznosti	11.2.16	170	154
SKUPAJ OBVEZNOSTI		172.417	124.010
Osnovni kapital	11.2.17	5.460	4.620

Kapitalske rezerve	11.2.18	1.205	785
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.2.19	13	14
Rezerve iz dobička	11.2.20	1.053	1.000
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.22	704	396
SKUPAJ KAPITAL		8.435	6.815
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		180.852	130.825

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.04.2022, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 25.04.2022

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	31.12.2021	31.12.2020
Prihodki iz obresti		2.478	1.995
Odhodki za obresti		-290	-179
Čiste obresti	11.3.1	2.188	1.816
Prihodki iz opravnin (provizij)		1.032	877
Odhodki za opravnine (provizije)		-352	-220
Čiste opravnine (provizije)	11.3.2	680	657
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	11.3.3	731	1.010
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	11.3.4	4	19
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5	63	93
Administrativni stroški	11.3.6	-2.252	-2.015
Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	11.3.7	-115	-77
Amortizacija	11.3.8	-126	-96
Rezervacije	11.3.9	-32	-73
Oslabitve	11.3.10	-697	-1.074
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		-69	260
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.11	-45	-45
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		375	215
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		375	215

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.04.2022, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 25.04.2022

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.

10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

Vsebina	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	375	215
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	-1	-18
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	-2	-2
Aktuarski čisti dobički/(-)izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	-3	-3
Dobički/(izgube), v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	2
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	1	-16
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1	-20
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	1	-20
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	0	4
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	374	197

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.04.2022, v njenem imenu sta jih podpisala

Vipava, 25.04.2022

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	31.12.2021	31.12.2020
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	445	260
Amortizacija	126	96
Oslabitev/(odprava oslabeitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	19
Oslabitev/(odprava oslabeitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	697	1.134
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	0	-22
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	11	-40
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	1.279	1.447
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-23.685	-16.564
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-23.643	-16.554
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	-2
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-42	-8
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	48.403	32.081
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	48.281	32.070
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	122	11
Denarni tokovi pri poslovanju	25.997	16.964
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-57	-36
Neto denarni tokovi pri poslovanju	25.940	16.928
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	1.018	7.828
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	0	71
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	893	7.757
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo	125	0
Izdatki pri naložbenju	-782	-1.977
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-399	-135
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-166	-35
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-217	-1.807
Neto denarni tokovi pri naložbenju	236	5.851
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	1.260	1.197
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	1.260	1.197
Izdatki pri financiranju	0	0
(Plačane dividende)	0	0
Neto denarni tokovi pri financiranju	1.260	1.197
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	27.435	23.975
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	44.172	20.197
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	71.607	44.172

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.04.2022, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 25.04.2022

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 2021

v tisoč EUR

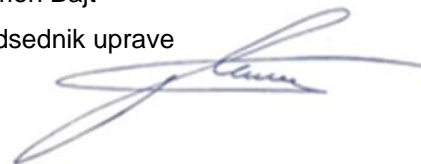
Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalski instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	4.620	785	0	14	1.000	396	6.815
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-1	0	375	374
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	840	420	0	0	0	-13	1.247
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	53	-54	-1
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	13	1.053	704	8.435

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.04.2022, 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 2020

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	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					31	-31	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	4.620	785	0	14	1.000	396	6.815

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 dne 20.9.2021 za dobo treh let od 2021 do 2023 potrjena revizijska družba MAZARS d.o.o.

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

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

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

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

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 POCI pa posamično.

Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

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

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

Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

Denar in denarni ustrezniki

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

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

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

Finančna sredstva

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

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

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

Hranilnica vsa sredstva pripoznava na podlagi datuma sklenitve posla.

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

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

Za odpravo pripoznanja (derecognition) gre v naslednjih primerih:

- v kolikor preneha pravica do denarnega toka,

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

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

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

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

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

V to kategorijo se uvrščajo finančna sredstva, ki izpolnjuje 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. Prihodki od obresti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob obračunu. Obresti od kreditov, razvrščenih v skupino 3 in

obresti od POCl kreditov, ki se nanašajo na oslabljeni del glavnice, se ob obračunu ne pripoznajo v prihodkih, temveč se izključujejo na kontih popravkov vrednosti za kreditne izgube – izključeni prihodki. Ob morebitnem plačilu ali prerazvrstitvi v boljšo skupino (2 ali 1) se pripoznajo med prihodki iz odprave oslabitev in ne med obrestnimi prihodki.

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 sposodil denar za nakup dane stvari. Hranilnica je uporabila podatke, ki so bili objavljeni v Biltenu:

Podatki Bilten

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

Izvetja iz obveznosti priznavanja pri čemer se najemnik lahko odloči, da zahtev po priznanju 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 priznajo 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 2021 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 2021 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 poštene vrednosti

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

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

V kolikor pri finančnih sredstvih, 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

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 vrednotenja, pri katerih so upoštewane

spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov. Hranilnica bi v primeru razporeditve sredstev v ta nivo kot vir podatkov uporabila informacijski sistem Bloomberg.

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

Kapital

Celotni kapital hranilnice sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, preneseni čisti dobiček iz prejšnjih let ali prenesena čista izguba iz prejšnjih let, akumuliran drugi vseobsegajoči donos in prehodno še ne razdeljeni čisti dobiček ali še ne poravnana čista izguba poslovnega leta. Sestavine kapitala se povečujejo v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Statutom hranilnice in opredelitvijo MSRP.

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

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

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

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

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

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

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

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

Povezane osebe

Skladno z Zakonom o bančništvu se za povezane osebe šteje:

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

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

vkjučno 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.

Spremembe računovodskih usmeritev

Hranilnica v poslovnem letu 2021 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2021 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Začetna uporaba novih sprememb obstoječih standardov, ki veljajo v tekočem poslovnem letu

V tekočem poslovnem letu veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) ter sprejela EU:

- **Spremembe MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe** – odlog od uporabe MSRP 9, ki jih je EU sprejela 16. decembra 2020 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje) – dokončni datum izteka začasne oprostitve pri MSRP 4 od uporabe MSRP 9 je odložen na 1. januar 2023;
- **Spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja, MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe in MSRP 16 – Najemi** – Reforma referenčnih obrestnih mer – 2. faza, ki jih je EU sprejela 14. januarja 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali pozneje),
- **Spremembe MSRP 16 – Najemi** – Oprostitve plačil najemnin v povezavi s COVID-19 po 30. juniju 2021, ki jih je EU sprejela 31. avgusta 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. aprila 2021 ali pozneje in so obvezne, če so bile uporabljene spremembe MSRP 16, objavljene maja 2020 (tj. oprostitve za najemnike se ohranijo).

Sprejetje sprememb k obstoječim standardom in pojasnil ni privedlo do pomembnih sprememb računovodskih izkazov

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

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal naslednjo spremembo obstoječega standarda, ki ga je sprejela EU in ki še ni stopil v veljavo:

- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe**, vključno s spremembami MSRP 17, ki jih je EU sprejela 23. novembra 2021 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – Evropska unija uvaja možnost izvzema pogodb iz zbirk pogodb, katerih tveganja so porazdeljena med različnimi generacijami in katerih obveznosti pokriva pozitivni denarni tok.
- **Spremembe MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva** – Dobički pred nameravano uporabo, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Spremembe MSRP 3 – Poslovne združitve** – Sklicevanja na konceptualni okvir, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);

- **Spremembe MRS 37 – Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva** – Kočljive pogodbe – Stroški izpolnjevanja pogodbe, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022 ali pozneje);
- **Letne izboljšave MSRP cikla 2018-2020** – Letne izboljšave različnih standardov, ki jih je EU sprejela 2. julija 2021 (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2022).

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

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (OMRS) z izjemo naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih standardov:

- **MSRP 14 – Zakonsko predpisani odlog plačila računov** (velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2016 ali pozneje) – Evropska komisija je sklenila, da ne bo pričela postopka potrjevanja tega vmesnega standarda ter da bo počakala na izdajo njegove končne verzije;
- **Spremembe MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige** – Prodaja ali prispevanje sredstev med vlagateljem in njegovim pridruženim podjetjem oz. skupnim podvigom (datum pričetka veljavnosti je preložen, odobritev s strani EU odložena);
- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov** – Razvrščanje obveznosti na kratkoročne in dolgoročne – odlog datuma veljavnosti (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje na potrditev s strani EU (datum še ni objavljen);
- **Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov** – Predstavljanje računovodskih izkazov in MSRP Pojasnilo 2: Razkritje računovodskih usmeritev (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje na potrditev s strani EU, datum še ni objavljen;
- **Spremembe MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake** – Opredelitev računovodskih ocen (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje na potrditev s strani EU, datum še ni objavljen;
- **Spremembe MRS 12 – Davek iz dobička** – Odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, izhajajoč iz posamezne transakcije (veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje) – čakanje na potrditev s strani EU, datum še ni objavljen.

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

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

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11.2.1 Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Gotovina v blagajni v evrih	500	417
Gotovina v blagajni skupaj	500	417
Poravnalni račun hranilnice pri Banki Slovenije	70.914	43.595
Druge vloge pri centralni banki	194	160
Skupaj denarna sredstva na računih	71.108	43.755
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	71.607	44.172

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2021 v sedmih poslovnih enotah.

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

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

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	505	0	505
Izdani od drugih izdajateljev	0	251	0	250
Kapitalske naložbe	0	102	0	102
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	858	0	857

Kapitalske naložbe

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	102
Sklad za reševanje bank	83	84
DBS D.D.	19	18
SKUPAJ	102	102

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 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

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

v tisoč EUR

	31.12.2021		31.12.2020	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	-13	102	-12
od tega odloženi davek		1		1
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	756	26	755	26
izdani od centralne ravni države	505	7	504	8
izdani od drugih izdajateljev	251	19	251	18
od tega odloženi davek		6		6
SKUPAJ	858	13	857	14

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

v tisoč EUR

	31.12.2021		31.12.2020	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	505		504	
Izdani od drugih izdajateljev	251		251	
Kapitalske naložbe		102		102
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	756	102	755	102

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2021

v tisoč EUR

	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
	01.01.2021			31.12.2021
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	0	0	102
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	755	1	0	756
Izdani od države in centralne banke	504	1	0	505
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti		1	0	

Izdani od drugih izdajateljev	251	0	0	251
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
SKUPAJ	857	1	0	858

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	3	1	102
Nove nabave in prodaje		3	1	
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu 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

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa po preostali zapadlosti za leto 2021

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					756	756
Izdani od države in centralne banke					505	505
Izdani od drugih izdajateljev					251	251

Finančna sredstva, merjena po poštenu 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

Hranilnica uvršča med sredstva, merjena po poštenu 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 31.12.2021
Bonitetna skupina A	505	0	0	0	505
Bonitetna skupina B	251	0	0	0	251
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	756	0	0	0	756
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	756	0	0	0	756

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

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	756	-	-	756
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-	-	-	-
Sprememba vrednosti finančnega instrumenta	-	-	-	-
Novo pripoznanje finančnih sredstev	-	-	-	-
STANJE 31.12.2021	756	-	-	756
Oslabitve 31.12.2021	-	-	-	-

11.2.3 Vrednostni papirji po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2021		31.12.2020	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke		7.407		8.155
Skupaj vrednostni papirji po odplačni vrednosti	0	7.407	0	8.155

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč EUR

	31.12.2021		31.12.2020	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	7.407	0	8.155	0
Vrednostni papirji po odplačni vrednosti	7.407	0	8.155	0

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2021

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	1.498	0	0	197	5.711
SKUPAJ	1.498	0	0	197	5.711	7.406

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
SKUPAJ	677	0	0	1.695	5.783	8.155

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2021

v tisoč EUR

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2021
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	8.155	0	748	7.407
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
SKUPAJ	8.155	0	748	7.407

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 drugih izdajateljev	253	7	260	0
SKUPAJ	14.166	1.645	7.656	8.155

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 31.12.2021
Bonitetna skupina A	7.408	0	0	0	7.408
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	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti skupaj	-1	0	0	0	-1
Neto znesek skupaj	7.408	0	0	0	7.408

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

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2021

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	8.156	-	-	8.156
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-748	-	-	-748
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	-	-	0
STANJE 31.12.2021	7.408	-	-	7.408
Oslabitve 31.12.2021	-1	-	-	-1

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
Oslabitev 31.12.2020	-1	-	-	-1

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2021

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	-1	0	0	-1
Oblikovanje oslabitev zaradi prehoda med skupinami	0	0	0	0
Odprava oslabitev zaradi prehoda med skupinami in poplačil, razen odprave odpisa	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	0	0	0	0
STANJE 31.12.2021	-1	0	0	-1

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2020

	v tisoč EUR			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2020	-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 31.12.2020	-1	0	0	-1

11.2.4 Krediti strankam, ki niso banke

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	511	966
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	99.053	75.644
SKUPAJ	99.564	76.610

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke po sektorjih in ročnosti

v tisoč EUR

	31.12.2021			31.12.2020		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	84	73.562	73.646	302	53.679	53.981
Popravek vrednosti	-3	-1.105	-1.108	-5	-1.184	-1.189
Skupaj nefinančne družbe	81	72.457	72.538	297	52.495	52.792
Gospodinjstva in podjetniki	368	10.723	11.091	362	10.543	10.906
Popravek vrednosti	0	-5	-5	-1	-63	-64
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	368	10.718	11.086	361	10.480	10.842
Samostojni podjetniki	62	16.214	16.276	284	12.860	13.144
Popravek vrednosti	0	-368	-368	-1	-252	-253
Skupaj samostojni podjetniki	62	15.846	15.908	283	12.608	12.891
Neprof. izvajal. storitev	0	32	32	25	60	85
popravek vrednosti	0	0	0	1	0	1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	32	32	24	60	84
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	511	99.053	99.564	965	75.643	76.610

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2021

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	79	20	88	647	2.112	8.140	11.086
Nefinančne družbe	115	2	74	1.842	40.752	29.754	72.539
Samostojni podjetniki	0	0	12	248	9.082	6.566	15.908
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	7	24	0	31
SKUPAJ	194	22	174	2.745	51.970	44.459	99.564

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	10.842
Nefinančne družbe	17	30	158	1.188	26.638	24.761	52.792
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
---------------	-----------	-----------	------------	--------------	---------------	---------------	---------------

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 31.12.2021	Skupaj 31.12.2020
Bonitetna skupina A	56.017	113	-	0	56.130	40.336
Bonitetna skupina B	36.594	399	174	0	37.167	31.433
Bonitetna skupina C	242	5.181	213	0	5.636	3.579
Bonitetna skupina D	-	-	1.873	0	1.873	2.427
Bonitetna skupina E	-	-	238	0	238	341
Bruto znesek	92.583	5.694	2.498	0	101.045	78.116
Popravki vrednosti	-471	-255	-755	0	-1.482	-1.506
Neto znesek	92.112	5.439	1.743	0	99.564	76.610

Kreditni strankam, ki niso banke glede na ročnost

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Kratkoročni krediti - bruto	514	974
Dolgoročni krediti - bruto	100.531	77.142
Popravki vrednosti	-1.481	-1.506
SKUPAJ	99.564	76.610

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2021

	v tisoč EUR	
LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	47.674	-753
od 51 do 90%	17.356	-38
nad 90%	36.014	-688
SKUPAJ	101.045	-1.482

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.

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč EUR

	31.12.2021		31.12.2020	
	Bruto krediti	Oslabitve	Bruto krediti	Oslabitve
Nezapadli	97.533	-989	74.850	-832
Zapadli do 29 dni	2.560	-137	2.052	-73
Zapadli od 30 do 59 dni	275	-63	251	-23
Zapadli od 60 do 89 dni	263	-27	0	0
Zapadli od 90 do 180 dni	89	-40	321	-118
Zapadli več kot 181 dni	326	-226	641	-460
SKUPAJ	101.045	-1.482	78.116	-1.506

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 in fizične osebe.

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. Ta scenarij ima utež 15%. Tretji scenarij predstavlja pesimistični scenarij. Za pesimistični scenarij velja, da je umarjeva napoved BDP za posamezno leto zmanjšana za 1,5 odstotno točko. Ta scenarij ima utež 15%.

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

v %

	2021	2022	2023	2024
Osnovni scenarij	6,10	4,70	3,30	3,30
Optimistični scenarij	6,10	6,20	4,80	4,80
Pesimistični scenarij	6,10	3,20	1,80	1,80

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2021

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	71.556	3.685	2.876	78.116
Prehodi med skupinami	-2.211	1.392	819	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-15.588	-848	-1.378	-17.814
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	39.097	1.465	181	40.743
STANJE 31.12.2021	92.853	5.694	2.498	101.045
OSLABITVE 31.12.2021	-471	-255	-755	-1.482

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 oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2021

v tisoč EUR

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2021	-384	-225	-897	-1.506
Prehodi med skupinami	215	-9	-354	-148
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	16	-34	-138	-156
Odpisi	-	-	-	-
Metodološke spremembe	-	-	-	-
Spremembe pogojev v pogodbi	-	-	-	-
Druge spremembe	-	-	-	-
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-317	13	634	329
STANJE 31.12.2021	-471	-255	-755	-1.482

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

11.2.5 Druga finančna sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	14	14
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	192	212
Druge terjatve	17	4
SKUPAJ	223	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.

11.2.6 Opredmetena osnovna sredstva

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah:

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
NABAVNA VREDNOST		
Zgradbe	782	462
Skupaj nepremičnine	782	462
Oprema	446	398
Drobni inventar	12	11
Skupaj oprema	458	409
Skupaj nabavna vrednost	1.240	871
POPRAVEK VREDNOSTI		
Zgradbe- zaradi amortizacije	89	48
Skupaj nepremičnine	89	48
Oprema – zaradi amortizacije	277	254
Drobni inventar	12	11
Skupaj oprema	289	265
Skupaj popravek vrednosti	378	313
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	693	414
Skupaj nepremičnine	693	414
Oprema	169	144
Oprema v pripravi	6	
Skupaj oprema	175	144
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	868	558

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2021

v tisoč EUR

	Zgradbe	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Oprema	MSRP 16 - oprema pridobljena v najem	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2020	411	51	386	12	11	0	871
Stanje 01.01.2021	411	51	386	12	11	0	871
Povečanje	270	50	72	0	1	6	399
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	24	0	0	0	24
Stanje 31.12.2021	681	101	434	12	12	6	1.245
Popravek vrednosti							
Stanje 31.12.2020	32	16	254	0	11	0	313
Amortizacija	14	27	43	3	2	0	89
Zmanjšanje	0	0	23	0	1	0	24
Stanje 31.12.2021	46	43	274	3	12	0	378
Neodpisana vrednost							
Stanje 31.12.2020	379	35	132	12	0	0	558
Stanje 1.1.2021	379	35	132	11	0	0	557
Stanje 31.12.2021	635	58	160	9	0	6	868

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2020

v tisoč EUR

	Zgradbe	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Oprema	MSRP 16 - oprema pridobljena v najem	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost							
Stanje 31.12.2019	421	77	347	0	6	0	850
Stanje 01.01.2020	421	77	347	0	6	0	850
Povečanje	0	0	39	12	2	0	53
Prenos iz OS v pripravi	97	0	31	0	4	0	132
Zmanjšanja	107	26	31	0	1	0	165
Stanje 31.12.2020	411	51	386	12	11	0	870

Popravek vrednosti							
Stanje						0	355
31.12.2019	78	19	252	0	6		
Amortizacija	14	23	29	0	6	0	72
Zmanjšanje	60	26	27	0	1	0	114
Stanje						0	313
31.12.2020	32	16	254	0	11		
Neodpisana vrednost							
Stanje						0	495
31.12.2019	343	58	95	0	0		
Stanje 1.1.2020	343	58	95	0	0	0	495
Stanje						0	558
31.12.2020	379	35	132	13	0		

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost treh poslovnih enot in sicer v Vipavi, v Ajdovščini, 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 Neopredmetena sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	62	49
Popravek vrednosti	43	46
Neodpisana vrednost	19	3
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	387	262
Popravek vrednosti	201	192
Neodpisana vrednost	186	70
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi		
Nabavna vrednost	28	0
Popravek vrednosti	0	0
Neodpisana vrednost	28	0
Skupaj		
Nabavna vrednost	477	311
Popravek vrednosti	244	238
Neodpisana vrednost	233	73

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2021

v tisoč EUR

	Materialne pravice	Druška neopr. dolg. sredstva	Neopr.dolg. sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2020	49	262	0	311
Povečanje- nabave	20	149	28	197
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0
Zmanjšanje - odpisi	7	24	0	31
Stanje 31.12.2021	62	387	28	477
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2020	46	192	0	238
Amortizacija	4	33	0	37
Prodaja	0	0	0	0
Odpis	7	24	0	31
Stanje 31.12.2021	43	201	0	244
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2020	3	70	0	73
Stanje 1.1.2021	3	70	0	73
Stanje 31.12.2021	19	186	28	233

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2020

v tisoč EUR

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

Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje hranilnica pretežno patente in licence.

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Nabavna vrednost		
Materialne pravice	61	49
Druga neopredm. dolg.sredstva	387	262
Skupaj	448	311
Popravek vrednosti		
Materialne pravice	44	46
Druga dolg. neopr. sredstva	201	192
Skupaj	245	238
Neodpisana vrednost		
Materialne pravice	17	3
Druga dolg. neopr. sredstva	186	70
Skupaj neodpisana vrednost	203	73

11.2.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.8.1. Odložene terjatve za davek

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Odložene terjatve za davke	12	11
SKUPAJ	12	11

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2021 je razviden iz pojasnila 11.3.11.

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 zaposlenca.

Gibanje terjatev za odložene davke

	v tisoč EUR			
	Stanje 01.01.2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2021
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalske naložbe	2	0	1	1
Rezervacije za zaposlenca	10	1	0	11
SKUPAJ	12	1	1	12

11.2.9 Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Terjatve za dane predujme	0	1
Vnaprej plačani in odloženi stroški	81	38
SKUPAJ	81	39

11.2.10 Nekaturočna sredstva v posesti za prodajo

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Naložbena nepremičnina v posesti za prodajo	0	120
SKUPAJ	0	120

11.2.11 Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Kratkoročne vloge v domači valuti	116.430	85.445
Nefinančne družbe	38.242	25.044
Država	655	352
Nepriidobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	1.287	958
Samostojni podjetniki	13.742	6.940
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	61.264	51.063
Druge finančne organizacije	1.240	1.088
Dolgoročne vloge v domači valuti	15.499	16.630
Nefinančne družbe	1.420	685
Država	190	206
Nepriidobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	110	160
Samostojni podjetniki	362	224
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	13.417	15.355
SKUPAJ	131.929	102.075

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2021

	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	38.242	20	300	56	357	688	39.663
Državni sektor	385	0	84	299	76	0	844
Druge finančne organizacije	1.240	0	0	0	0	0	1.240
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	1.287	0	0	110	0	0	1.397
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	60.008	1.561	3.190	7.866	2.007	49	74.681
Samostojni podjetniki	13.742	30	125	103	60	44	14.104
SKUPAJ	114.904	1.611	3.699	8.434	2.500	781	131.929

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

11.2.12 Krediti bank in centralnih bank

Kreditni bank in centralnih bank po sektorjih in ročnostih na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Dolgoročni krediti do centralne banke	5.924	5.992
Dolgoročni krediti do bank	33.365	15.036
SKUPAJ	39.289	21.028

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 zadnjem kvartalu leta 2021 je hranilnica sklenila novi sporazum sporazum s SID banko in sicer »EKP mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020) / COVID 19 v znesku 10.525 tisoč EUR, ki ga je črpala v eni tranši z zapadlostjo 31.12.2033. V skladu s finančnimi sporazumi 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.

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31.12.2021

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	5.924	0	0
Dolgoročni krediti do bank	0	20.480	12.885
	5.924	20.480	12.885

Kreditni bank in centralnih bank po preostali 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	5.924	0	0
Dolgoročni krediti do bank	0	33.365	0
	5.924	33.365	0

11.2.13 Druge finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	879	606
Kratkoročne druge finančne obveznosti	619	365
Dolgoročne druge finančne obveznosti	260	241

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti do dobaviteljev v znesku 122 tisoč EUR (91 tisoč EUR v letu 2020), obveznosti za opravnine v znesku 68 tisoč EUR (38 tisoč EUR v letu 2020), obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 126 tisoč EUR (30 tisoč EUR v letu 2020), razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 95 tisoč EUR (103 tisoč EUR v letu 2020), vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 48 tisoč EUR (41 tisoč EUR v letu 2020), obveznosti za nepremičnine v najemu MSRP 16 v znesku 68 tisoč EUR (47 tisoč EUR v letu 2020) ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.14 Rezervacije

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	115	106
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	1	20
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	1	1
SKUPAJ	117	127

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 2021

v tisoč EUR

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2020	106	20	1	127
Povečanje	31	22	2	55
Zmanjšanje	22	41	2	65
Stanje 31.12.2021	115	2	1	117

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

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 0,78%,
- pričakovana letna rast plač 2,3%.

Gibanje rezervacij v letu 2020

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	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

Gibanje rezervacij za zaposlene

v tisoč EUR

Stanje na dan 31.12.2020	106
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	31
Odprava rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	-16
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	-6
Stanje na dan 31.12.2021	115

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 31 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 23 tisoč EUR. V letu 2021 je bila ob upokojitvi in prekinitvi delovnega razmerja za določen čas izplačana odpravnina v višini 6 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 16 tisoč EUR, kar je hranilnica pripoznala v odhodkih iz naslova rezervacij.

11.2.15 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31.12.2021	31.12.2020
Obveznosti za odmerjeni davek	27	14
Obveznosti za odloženi davek	6	6
SKUPAJ	33	20

Gibanje obveznosti za odložene davke

	v tisoč EUR			
	Stanje 01.01.2021	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2021
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6	0	0	6
SKUPAJ	6	0	0	6

11.2.16 Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	52	42
Obveznosti iz naslova plač	111	106
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	7	6
SKUPAJ	170	154

11.2.17 Osnovni kapital

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Kapital delničarjev	5.460	4.620

V procesu dokapitalizacije je Primorska hranilnica povečala osnovni kapital za 200.000 delnic oziroma za 840 tisoč EUR. Predhodni znesek kapitala se je iz 4.620 tisoč EUR povečal na 5.460 tisoč EUR. Novo izdane delnice in nova vrednost kapitala je bila vpisana v sodni register v novembru 2021.

11.2.18 Kapitalske rezerve

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Kapitalske rezerve	1.205	785

V procesu dokapitalizacije so se kapitalske rezerve povečale za 420 tisoč EUR in sicer iz 785 tisoč EUR na 1.205 tisoč EUR.

11.2.19 Akumulirani vseobsegajoči donos

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi, z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	27	25
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-5	-5
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	-9	-6

Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	0	0
SKUPAJ	13	14

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 10.3. – Tabela pregled drugega vseobsegajočega donosa po vrstah finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa .

11.2.20 Rezerve iz dobička

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Zakonske rezerve iz dobička	98	80
Statutarne rezerve	160	124
Druge rezerve iz dobička	795	796
SKUPAJ	1.053	1.000

Zakonske rezerve so se povečale iz 80 tisoč EUR na 98 tisoč EUR in statutarne rezerve iz 124 tisoč EUR na 160 tisoč EUR.

11.2.21 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Čisti dobiček poslovnega leta	375	215
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-54	-31
Zadržani dobiček	383	212
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	704	396

V skladu z ZGD in Statutom hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2021 v višini 18 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD, 36 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve.

Predlagana delitev dobička na skupščini Primorske hranilnice

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	
Bilančni dobiček poslovnega leta	704	
Izplačilo dividend	0	
Rezerve iz dobička	704	

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

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Čisti dobiček poslovnega leta	321	184
Zadržani dobiček	383	212
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	704	396

11.2.23 Celotni kapital

v tisoč EUR

Kapital	31.12.2021	31.12.2020
Osnovni kapital	5.460	4.620
Kapitalske rezerve	1.205	785
Rezerve iz dobička	1.053	1.000
Zadržana (izguba) dobiček	383	212
Dobiček (izguba) poslovnega leta	321	184
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	13	14
SKUPAJ	8.435	6.815

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

v tisoč EUR

	2021	2020
Prihodki od obresti	2.478	1.995
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.387	1.970
- Dožniški vrednostni papirji	23	72
- Krediti strankam ki niso banke	2.364	1.898
Vloge in najeti krediti	74	8
Odhodki za obresti	-290	-179
Finančne obveznosti do centralne banke	-240	-100
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-47	-76
Drugo	-3	-3
Čiste obresti	2.188	1.816

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč EUR

	2021			2020		
	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	2.382	5	2.387	1.969	9	1.978
- Dolžniški vrednostni papirji	23	0	23	72	0	72
- Krediti in vloge pri bankah	0	0	0	0	0	0
- Krediti strankam ki niso banke	2.359	5	2.364	1.889	9	1.898
Vloge in najeti krediti	74	0	74	8	0	8
Skupaj prihodki iz obresti	2.473	5	2.478	1.986	9	1.995

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč EUR

	2021			2020		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	-240	0	-240	-100	0	-100
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-47	0	-47	-76	0	-76
Drugo	-3	0	-3	-3	0	-3
Skupaj odhodki iz obresti	-290	0	-290	-179	0	-179

11.3.2 Čiste opravnine

v tisoč EUR

	2021	2020
Prejete opravnine (provizije)	1.032	877
Opravnine od danih jamstev	25	24
Opravnine iz plačilnih storitev	893	791
Opravnine od kreditnih poslov	20	24
Opravnine od kartičnega poslovanja	44	23
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	50	15
Dane opravnine (provizije)	-352	-220
Opravnine iz plačilnih storitev	-167	-44
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-6	-4
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-179	-172
Čiste opravnine (provizije)	680	657

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

v tisoč EUR

	2021	2020
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	731	1.021
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-0	-10
SKUPAJ	731	1.010

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 stanje v postavki čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti.

11.3.4 Čisti dobički/ izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

v tisoč EUR

	2021	2020
Dobiček	5	22
Izguba	-1	-3
SKUPAJ	4	19

11.3.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

v tisoč EUR

	2021	2020
Drugi poslovni prihodki	257	228
Drugi poslovni odhodki	-194	-135
SKUPAJ	63	93

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin, največji delež predstavljajo provizije SID banke v znesku 235 tisoč EUR (letu 2020 176 tisoč EUR) ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 21 tisoč EUR (v letu 2020 v znesku 12 tisoč EUR), donacije v znesku 2 tisoč EUR (v letu 2020 v znesku 4 tisoč EUR), odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 121 tisoč EUR (v letu 2020 v višini 111 tisoč EUR), preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6 Administrativni stroški

Stroški dela

v tisoč EUR

	2021	2020
Bruto plače	-1.092	-981
Dajatve za socialno zavarovanje	-74	-67
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-88	-80
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-9	-8
Drugi stroški dela	-102	-88
Skupaj stroški dela	-1.365	-1.224

Med drugimi stroški dela izkazuje hranilnica v letu 2021 predstavlja nadomestilo za prehrano med delom v znesku 54 tisoč EUR, ter nadomestilo za prevoz na delo znaša 46 tisoč EUR. Največjo razliko v stroških dela predstavljajo bruto plače iz naslova novih zaposlitev v letu 2021 v višini 111 tisoč EUR.

Drugi stroški

v tisoč EUR

	2021	2020
Stroški materiala	-64	-59
Stroški storitev	-823	-732
od tega stroški nadzora	-66	-139
od tega svetovalne, revizijske, računovodske in odvetniške storitve	-80	-72
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-331	-256
od tega drugi stroški	-346	-265

SKUPAJ	-887	-791
---------------	-------------	-------------

V letu 2021 so se povečali predvsem stroški najema programske opreme in v postavki drugi stroški predvsem stroški vzdrževanja računalniške opreme, poštnine in drugih storitev.

11.3.7 Stroški vplačila za sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	v tisoč EUR	
	2021	2020
Stroški vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-115	-77
SKUPAJ	-115	-77

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

	v tisoč EUR	
	2021	2020
Amortizacija gradbenih objektov	-17	-15
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-37	-24
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-44	-35
Amortizacija – pravica do uporabe nepremičnine MSRP 16	-28	-22
SKUPAJ	-126	-96

11.3.9 Rezervacije

	v tisoč EUR	
	2021	2020
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-25	-43
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	43	33
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	-50	-63
SKUPAJ	-32	-73

11.3.10 Oslabitve

	v tisoč EUR	
	2021	2020
Oslabitve	-1.666	-1.508
Odprava oslabitev	969	434
SKUPAJ	-697	-1.074

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2021 je prikazana v postavki 13.9.9.

11.3.11 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

		v tisoč EUR	
		2021	2020
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		445	260
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	6	3
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	19	26

Druga povečanja davčne osnove	+	0	0
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	2	2
Davčne olajšave	-	89	34
Davčna osnova (davčna izguba)	=	367	246
Davčna stopnja	x	19	19
Davek iz dobička	=	70	47
Odloženi davki	+	-1	-2
Davek od dohodka pravnih oseb		69	45

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2021 v višini 5.525 tisoč EUR (v letu 2020 so znašali 4.611 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 5.087 tisoč EUR (v predhodnem letu 2020 v znesku 4.329 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2021 v višini 15,25%. V predhodnem letu je znašala 16,55%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz odprave že delno obdavčenih rezervacij za zaposlenca, iz naslova odprave oslabitev, če se predhodna oslabitev ni upoštevala in izvzem dividend in dohodkov, podobnim dividendam. Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2021 v višini 23 tisoč EUR (v letu 2020 v višini 26 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 86 tisoč EUR in olajšave za donacije v znesku 2 tisoč EUR.

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

v tisoč EUR

	31.12.2021		31.12.2020	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	71.607	71.607	44.172	44.172
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	7.406	6.829	8.155	7.543
- krediti strankam, ki niso banke	99.564	95.397	76.610	76.749
- druga finančna sredstva	223	223	230	230
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- vloge strank, ki niso banke	131.929	131.929	102.075	102.075
- krediti bank in centralnih bank	39.289	39.289	21.028	21.028
- druge finančne obveznosti	879	879	606	606

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

v tisoč EUR

	31.12.2021		31.12.2020	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	858	858	857	857

11.5. Hierarhija poštenih vrednosti

v tisoč EUR

	31.12.2021		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	71.607		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	6.829		
- krediti strankam, ki niso banke			95.397
- druga finančna sredstva			223
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	858		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke		131.929	
- krediti bank in centralnih bank		39.289	
- druge finančne obveznosti		879	

Krediti so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Poštena vrednost kreditov znaša na dan 31.12.2021 v znesku 95.397 tisoč EUR.

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			76.749
- 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	606

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2021 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	
	31.12.2021	31.12.2020
Banka Slovenije	71.108	43.755
Republika Slovenije	8.174	8.922
Obveznice po vrstah	7.912	8.660
Drugi vrednostni papirji	0	0
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	251	251
Drugo	11	11
Skupna izpostavljenost do BS in države	79.282	52.677
Delež v bilančni vsoti (v %)	43,84	40,27

11.7. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Garancije	967	5.700
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	1.827	1.054
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	2.794	6.754
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	1	1
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	2	20
Skupaj rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti	3	21

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

12.1. Razčlenitev terjatev in po povezavah

Terjatve po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Povezane osebe s člani NS*	855	418
Delničarji**	1.523	1.985
Člani uprave	3	3
Člani nadzornega sveta hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	246	246
SKUPAJ	2.627	2.652

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

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

V letu 2021 višje vodstvo ustvarilo 4 tisoč EUR prihodkov iz naslova obresti in opravnin iz kreditnih poslov, delničarji in povezane osebe s člani NS pa 57 tisoč EUR.

Obveznosti po povezavah s hranilnico

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Povezane osebe s člani NS*	637	669
Delničarji**	70	1.003
Člani uprave	229	202
Člani nadzornega sveta hranilnice	453	343
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	142	49
SKUPAJ	1.531	2.265

* 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 01.01.2021 – 31.12.2021	
Bruto plače, bonitete in regres	68.922
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	9.154
Povračila stroškov	5.156
SKUPAJ	83.232

	v EUR
Matej Brecelj – član uprave 01.01.2021 – 31.12.2021	
Bruto plače, bonitete in regres	55.382
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	4.901
Povračila stroškov	1.895
SKUPAJ	62.178

Prejemki nadzornega sveta za obdobje

	v EUR
Peter Velikonja – predsednik nadzornega sveta 01.01.2021 – 31.12.2021	
Sejnine	2.419

	v EUR
Miloš Lavrenčič – član nadzornega sveta 01.01.2021 – 31.12.2021	
Sejnine	2.224

	v EUR
Egidij Črnigoj – član nadzornega sveta 01.01.2021 – 21.03.2021	
Sejnine	400
	v EUR
Nikolaj Fišer – član nadzornega sveta 01.01.2021 – 31.12.2021	
Sejnine	2.067
	v EUR
Polonca Črnigoj – član nadzornega sveta 21.03.2021 – 31.12.2021	
Sejnine	2.031
	v EUR
Vasja Peršolja – član nadzornega sveta 21.03.2021 – 31.12.2021	
Sejnine	2.163
	v EUR
Flavio Mosetti – član nadzornega sveta 23.11.2021 – 31.12.2021	
Sejnine	-

Drugi zaposleni po individualni pogodbi za obdobje od 1.1.2021 – 31.12.2021

	v EUR
Bruto plače, bonitete in regres	241.797
Drugi dohodki iz delovnega razmerja	20.115
Povračila stroškov	16.616
SKUPAJ	278.528

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.

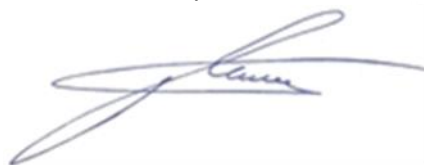
Vipava, 25.04.2022

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-3),
- 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 tveganjih,
- 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)

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 utрпи kapitalsko izgubo ali znižanje neto obrestnih prihodkov zaradi sprememb obrestnih mer.

Hranilnica ima za upravljanje z obrestnim tveganjem sprejetih več ukrepov:

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

Ključni interni akti, ki urejajo področje obrestnega tveganja so:

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

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

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

Hranilnica ima za upravljanje z operativnim tveganjem sprejetih več ukrepov:

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

Ključni interni akti, ki urejajo področje operativnega tveganja so:

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

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

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 Brecelj
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 31.12.2021):

Količnik skupnega kapitala	19,85%
Količnik likvidnostnega kritja	768,00%
Donos na kapital po obdavčitvi	5,71%

Uprava Hranilnice Vipava d.d.

Matej Brecelj
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 ima dvotirni sistem upravljanja z upravo in nadzornim svetom.

Uprava hranilnice

Poslovanje hranilnice vodi uprava, ki predstavlja in zastopa hranilnico samostojno in na lastno odgovornost. Uprava ima dva člana, predsednika in člana uprave, ki hranilnico skupaj zastopata in predstavljata v pravnem prometu. Za opravljanje funkcije člana uprave imata dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice v skladu Zakonom o bančništvu. Posle vodenja hranilnice opravljata na podlagi pogodbe o zaposlitvi, sklenjene za polni delovni čas.

Pri odločanju v zadevah iz pristojnosti uprave ima vsak član uprave en glas. V primeru neenakega mnenja je odločilen glas predsednika. Predsednik in član uprave imata s poslovnikom porazdeljeno vodenje in koordiniranje posameznih poslovnih področij hranilnice.

Član uprave mora ves čas opravljanja funkcije izpolnjevati zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana uprave hranilnice ter (i) ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da uprava deluje skladno z zahtevami Zakona o bančništvu, (ii) ravnati odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito oceni in presoja odločitve višjega vodstva v zvezi z vodenjem banke, (iii) ravnati v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov, (iv) opravljanju funkcije člana uprave nameniti dovolj časa, da jo lahko opravlja učinkovito.

Poleg tega mora član uprave hranilnice zagotoviti, da hranilnica posluje v skladu s splošnimi predpisi in predpisi, ki urejajo storitve in posle, ki jih opravlja hranilnica, ter predpisi, izdanimi na njihovi podlagi.

Člana uprave upoštevata pravila o nezdržljivosti drugih direktorskih funkcij, ki jih lahko opravljata istočasno s funkcijo predsednika oziroma člana uprave v hranilnici.

Sestava uprave v letu 2021 je razvidna v poglavju 6.9.

Predsednik uprave in član uprave, poleg funkcije članov uprave Primorske hranilnice Vipava d.d., ne zasedata drugih direktorskih mest.

Prejemki članov uprave v letu 2021 so razvidni v poglavju 12.2.

Član uprave mora obvestiti nadzorni svet o okoliščinah, zaradi katerih obstaja morebitno nasprotje interesov pri opravljanju funkcije člana uprave hranilnice, ter o drugih okoliščinah, ki bi lahko vplivale na izpolnjevanje pogojev za imenovanje za člana uprave banke oziroma hranilnice v skladu z Zakonom o bančništvu, vključno z vsako pomembno spremembo, ki vpliva ali bi lahko vplivala na presojo hranilnice glede njegove primernosti kot člana uprave.

Uprava skrbi za vzpostavitev in izvajanje ureditve notranjega upravljanja hranilnice, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje hranilnice na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti v hranilnici ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava hranilnice je v celoti odgovorna za poslovanje hranilnice in njeno upravljanje tveganj, vključno z (i) odobritvijo strateških ciljev hranilnice, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja banke; (ii) zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor ter zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z veljavnimi predpisi in standardi; (iii) nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij hranilnice ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih ter (iv) zagotavljanjem učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom. Uprava skrbi za redno spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti ureditev notranjega upravljanja ter zagotovitev ustreznih ukrepov za odpravo morebitnih pomanjkljivosti ter obveščanje in poročanje nadzornemu svetu.

Delovanje uprave ter razdelitev področij in nalog med članoma uprave ureja Poslovnik o delu uprave Primorske hranilnice Vipava d.d. V njem so določene organizacijske enote hranilnice, za katere vodenje in koordiniranje je odgovoren posamezen član uprave. Uprava sprejema svoje odločitve na rednih, izrednih ter korespondenčnih sejah. Z namenom obravnavanja predlogov, ki se tičejo poslovanja hranilnice ter informiranja, usklajevanja in koordiniranja poslovanja hranilnice, potekajo seje uprave v prisotnosti višjega vodstva.

Uprava lahko prenese določene pravice odločanja na vodilne in druge delavce banke ter na kolektivne organe odločanja. Uprava hranilnice lahko imenuje tudi odbore, komisije in druga telesa uprave hranilnice za opravljanje posameznih nalog iz pristojnosti uprave hranilnice ali za izvajanje posameznih strokovnih nalog. V letu 2021 so v hranilnici delovali Kreditni odbor, Odbor za upravljanje z bilanco in Likvidnostna komisija.

Nadzorni svet hranilnice

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov hranilnice. Ima lahko od pet do sedem članov. Na dan 31. december 2021 je hranilnica imela pet članov, od katerih je eden predsednik in eden namestnik predsednika. Člane nadzornega sveta za obdobje štirih let izvoli skupščina delničarjev hranilnice in so lahko ponovno izvoljeni.

V skladu z Zakonom o bančništvu je nadzorni svet imenoval revizijsko komisijo in komisijo za tveganja. Komisija za prejemke in Komisija za imenovanja nista bili oblikovani, saj Primorska hranilnica Vipava d.d. ni pomembna banka. Naloge navedenih komisij opravlja nadzorni svet.

Člani nadzornega sveta upoštevajo pravila o nezdružljivosti drugih direktorskih funkcij, ki jih lahko opravljajo istočasno s funkcijo člana nadzornega sveta v hranilnici.

Sestava nadzornega sveta v letu 2021 je razvidna v poglavju 6.9.

Sestava komisij nadzornega sveta v letu 2021 je razvidna v poglavju 13.2.4.

Podatki o številu direktorskih mest, ki jih zasedajo člani nadzornega sveta poleg funkcije v Primorski hranilnici Vipava d.d. so razvidni v poglavju 13.2.1.

Prejemki članov nadzornega sveta v letu 2021 so razvidni v poglavju 12.2.

Nadzorni svet v okviru izvajanja funkcije nadzora nad delovanjem uprave ter pri sprejemanju politik in odločitev v pristojnosti nadzornega sveta zlasti nadzoruje izvajanje strateških ciljev banke, določa, sprejema in redno pregleduje strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja banke ter pri tem upošteva politike in ukrepe za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Nadzorni svet z izvajanjem nadzora nad delovanjem uprave ter izvajanjem svojih pristojnosti v skladu s Zakonom o bančništvu skupaj z upravo banke prevzema splošno odgovornost za učinkovito in skrbno upravljanje banke.

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

Subjekt		Funkcija
Uprava		
Klemen Bajt	/	/
Matej Brecej	/	/
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
Polonca Črnigoj	KURIVO d.d.	predsednica uprave
Vasja Peršolja	Gatis d.o.o.	direktor 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 in 35. člen ZBAN-3)

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. Tako uprava kot nadzorni svet sta sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, potrebne za opravljanje svoje funkcije

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 2021 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.

Uprava in nadzorni svet sta sestavljena tako, da so v obeh organih zagotovljena potrebna znanja, veščine, izkušnje, ugled in čas, ki je potreben za izvajanje funkcije vodenja oziroma funkcije nadzora v hranilnici.

Oba člana uprave imata ustrezno stopnjo izobrazbe ekonomske smeri, pridobljeno po veljavnih izobraževalnih programih ter dolgoletne bančne izkušnje in veščine, kar predstavlja zagotovilo, da je uprava, kot organ vodenja, ustrezno sestavljena.

Člani nadzornega sveta imajo izobrazbo ekonomske in pravne smeri ter imajo dolgoletne izkušnje z delovanjem v finančnih institucijah in gospodarskih družbah (bodisi v organu vodenja ali organu nadzora), ter pridobljene veščine za opravljanje funkcije nadzora, kar predstavlja zagotovilo, da je nadzorni svet, kot organ nadzora, ustrezno sestavljen.

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.

V ciljni strukturi upravljalnega organa morajo biti:

- predstavniki s splošnim ekonomskim in pravnim znanjem,
- predstavniki, ki imajo znanje s področja upravljanja z bilanco hranilnice,
- predstavniki, ki imajo znanja s področja upravljanja tveganj,
- predstavniki, ki imajo znanja s področja upravljanja s kadri,
- predstavniki, ki imajo prodajne veščine,
- predstavniki ženskega in moškega spola v razmerju 40/60,
- predstavniki, ki so visoko izobraženi,
- predstavniki različnih starostnih skupin tako, da je ciljna povprečna starost med 45 in 60 let,
- predstavniki z različnimi delovnimi izkušnjami tako, da je ciljna povprečna doba delovnih izkušenj 20 let.

Sestava upravljalnega organa dosega pet najvišje zastavljenih ciljev, ostali pa so doseženi v pretežni meri. Raznolikost v sestavi upravljalnega organa se namreč kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih.

Zastopanost žensk in moških ni v skladu s ciljnimi razmerjem, saj upravo hranilnice sestavljata dva člana, v sestavi nadzornega sveta pa je ena članica in pet članov. Ciljno razmerje ni doseženo, ker je na trgu zelo težko dobiti ustrezne kadre.

Visokošolsko izobrazbo ima 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.

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 2021 sestavljali:

- Peter Velikonja,
- Miloš Lavrenčič,
- Vasja Peršolja.

Komisija za tveganja se je v letu 2021 sestala trikrat. Na sejah so bila obravnavana kvartalna poročila o tveganjih, načrt sanacije, poročilo o stresnem testiranju, spremembe pravilnikov,...

Revizijsko komisijo so v letu 2021 sestavljali:

- Nikolaj Fišer,
- Miloš Lavrenčič,
- Egidij Černigoj, do 31.03.2021,
- Polonca Černigoj, od 31.03.2021.

Revizijska komisija se je v letu 202 sestala petkrat.

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. Komisija za tveganja v okviru nadzornega sveta prejema poročilo o tveganjih četrtletno oziroma po potrebi, zagotovljeno pa je tudi, da lahko odgovorne osebe za upravljanje s tveganji o nastanku tveganj neposredno obvestijo nadzorni svet. Vse obveznosti komuniciranja na podlagi tveganj hranilnica ureja s Pravilnikom o limitnem sistemu v PHV d.d. in s Pravilnikom o poročanju v PHV d.d.

13.3. Področje uporabe

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

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

13.4. Upravljanje s tveganjem kapitala

13.4.1 Upravljanje kapitala in razkritja skladno s 437. členom Uredbe

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

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

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

	v tisoč EUR
	31.12.2021
Skupaj kapital	8.435
(-) Bilančni dobiček, ki ni sprejemljiv do potrditve	-375
(-) Neopredmetena sredstva	-232
(-) Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1
(-) Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala - drugo	-174
Skupaj navadni lastniški temeljni kapital	7.653

	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

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. – 31.12.2021
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	5.460 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. – 31.12.2020
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

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 31.12.2021 samo navadni temeljni lastniški kapital. Dodatnega kapitala Primorska hranilnica nima.

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

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

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve

	31.12.2021	Sklic na člen Uredbe EU
		v tisoč EUR
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	5.460	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	5.460	čl. 26 (1) (a) in členi 27 do 30 CRR
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	13	čl. 4 (1) (100) in čl. 26 (1) (d) CRR
Zadržani dobiček/ (izguba)	383	čl. 4 (1) (123) in čl. 26 (1) (c) CRR
Druge rezerve	2.205	čl. 4 (1) (117) in čl. 26 (1) (e) CRR
Odbitne postavke	-407	
(-) Neopredmetena sredstva	-233	čl. 4 (1)(115), čl. 36 (1) (b) in čl. 37 a CRR
(-) Odbitek od navadnega lastniškega kapitala - oslabitve med letom	-174	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	7.653	
Skupaj temeljni kapital	7.653	

	31.12.2020	Sklic na člen Uredbe EU
v tisoč EUR		
Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	4.620	
Od tega vplačani kapitalski instrumenti	4.620	čl. 26 (1) (a) in čl. 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	

Vplačani kapitalski instrumenti, akumuliran drugi vseobsegajoči donos, zadržani dobički in druge rezerve so vključene v celoti skladno z 26. členom CRR, tako v letu 2021 kot tudi v predhodnem letu.

Med odbitnimi postavkami se neopredmetena osnovna sredstva upoštevajo v celoti skladno s 36.b členom tako v letu 2021 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 2021 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 31.12.2021

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	67.679	-382	10.998	-4	14.145	-84	32	0
Skupina 2	4.374	-211	9	-	1.310	-44	-	0
Skupina 3	1.593	-514	85	-2	821	-239	-	0
SKUPAJ	73.646	-1.108	11.091	-6	16.276	-368	32	0

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 neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2021 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2021

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	2.504	5.764	346	44	2.433	0	11.091
Nefinančne družbe	0	0	149	2	73.296	199	73.646
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	0	0	32	0	32
Samostojni podjetnik	0	0	70	0	16.206	0	16.276
Bruto krediti	2.504	5.764	566	46	91.966	199	101.045
Popravki vrednosti	-3	-1	-1	-2	-1.474	0	-1.482
Neto krediti	2.501	5.763	565	44	90.492	199	99.564

Vrste kreditov na dan 31.12.2020

	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

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip)

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	74.385	10.253	1.496
Gospodinjstva in podjetniki	11.997	2.657	756
Samostojni podjetniki	16.455	5.136	1.379
Neprofitni izvajalci storitev	32	32	16

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip)

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	788	728	416
Gospodinjstva in podjetniki	48	48	25
Samostojni podjetniki	134	134	120

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

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	75.172	10.480	1.496
Gospodinjstva in podjetniki	12.044	2.657	756
Samostojni podjetniki	16.590	5.256	1.379
Neprofitni izvajalci storitev	32	32	16

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	1.717	-34	1.683
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.305	-16	1.289
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	697	-1	696
Gostinstvo	2.547	-91	2.456
Gradbeništvo	6.974	-177	6.797
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.027	-12	2.015
Izobraževanje	582	-3	579
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	51	-1	50
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	315	-5	310
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	46	-5	41
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	70	-31	39
Poslovanje z nepremičninami	213	-	213
Predelovalne dejavnosti	28.723	-283	28.440
Promet in skladiščenje	9.453	-112	9.341
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.370	-202	4.168
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	13.465	-128	13.337
Zdravstvo in socialno varstvo	1.093	-5	1.088
SKUPAJ	73.648	-1.106	72.542

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

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 31.12.2021

	v tisoč EUR	
	Bruto znesek kreditov	Oslabitev
Nefinančne družbe	713	697
Samostojni podjetniki	215	212
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	81	81
SKUPAJ	1.009	990

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2020

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

Od 1.009 tisoč EUR bruto zneskov kreditov je bilo restrukturiranih s podaljšanjem roka plačila v znesku 728 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Drugi steber je namenjen izračunu notranjega kapitala institucije, imenovanega ICAAP, in regulatornemu nadzoru SREP. Namen drugega stebra je zagotoviti razpolaganje s kapitalom, ki ustreza tveganosti finančne organizacije in njeni poslovni strategiji. Regulator na podlagi drugega stebra kapitalske ureditve izvaja nadzor procesa ocenjevanja notranjega kapitala v finančnih organizacijah, kapitalske ustreznosti in upravljanja s tveganji. Hranilnica pri ocenjevanju notranjega kapitala upošteva zahteve Direktive CRD IV, Uredbe CRR, ZBan-3 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, posluži 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 ustroj, 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 kapitalne potrebe za obrestno tveganje iz bančne knjige.

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

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

Sestava regulatornega kapitala in kapitalskih zahtev

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Temeljni kapital		
Vplačani kapitalni instrumenti	5.460	4.620
Zadržani dobiček/ (izguba)	383	212
Akumuliran drug vseobsegajoči donos	13	14
Druge rezerve	2.205	1.754
Odbitne postavke	-233	-73
(-) Neopredmetena sredstva	-233	-73
(-) Presežek odbitka nad dodatnim temeljnim kapitalom	0	0
Druge prilagoditve navadnega lastniškega kapitala	-1	-1
Odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala-rezervacije in oslabitve	-174	-232
Prilagoditve zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	0	0
Skupaj temeljni kapital	7.653	6.294
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za kreditno tveganje	33.586	31.159
Enote centralne ravni države in centralne banke	29	29
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1	0
Subjekti javnega sektorja	3.590	4.132
Institucije	0	2
Podjetja	0	887
Izpostavljenosti na drobno	19.210	17.045
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	8.721	7.131
Neplačane izpostavljenosti	743	514
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	298	720
Kolektivni naložbeni podjemi	10	11
Lastniški kapital	20	18
Druge postavke	964	670
Tveganju prilagojene izpostavljenosti za operativno tveganje	4.962	4.284
Skupaj tveganju prilagojene izpostavljenosti	38.548	35.443

Količnik kapitalske ustreznosti	19,85	17,76
--	--------------	--------------

Interna ocena kapitala

	v tisoč EUR	
	31.12.2021	31.12.2020
Temeljni kapital	7.653	6.294
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	2.687	2.493
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	397	343
Kapitalska zahteva prvega stebra	3.084	2.836
Kapitalska zahteva za kreditno tveganje	393	483
Kapitalska zahteva za operativno tveganje	200	160
Kapitalska zahteva za obrestno tveganje	449	176
Kapitalska zahteva iz naslova strateškega tveganja	143	124
Kapitalska zahteva drugega stebra	1.185	943
Interna ocena kapitalskih potreb	4.269	3.779
Presežek kapitala	3.384	2.515

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 letu 2020 potrdila vsoto kapitalskih potreb iz stebra I. Z navedeno analizo je Banka Slovenije hranilnici za leto 2021 predpisala celotno kapitalsko zahtevo najmanj 15,50%.

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 31.12.2021

	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	79.032		-1	9.884	29
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5			0	1
Subjekti javnega sektorja	192			17.764	3.590
Institucije	1			15.026	0
Podjetja	251	0	0	-251	0
Izpostavljenosti na drobno	75.036	1.550	-682	-42.615	19.210
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	23.449	1.243	-55		8.721
Neplačane izpostavljenosti	2.372	0	-747	-885	743
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganje	199	0	0		298
<u>Kolektivni naložbeni podjemi</u>	<u>83</u>				<u>10</u>

Lastniški kapital	20				20
Druge postavke	1.464				964
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	182.104	2.793	-1.485	-1.077	33.586

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

Kategorija izpostavljenosti	v tisoč EUR				
	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	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

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

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

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

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

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

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

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 31.12.2021 znaša 4.962 tisoč EUR, na dan 31.12.2020 pa 4.284 tisoč EUR. Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2021 znaša 397 tisoč EUR, na dan 31.12.2020 pa 343 tisoč EUR.

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

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

13.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hranilnica nima poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

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

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

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

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

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

Hranilnica v svojem portfelju nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

13.7. Kapitalski blažilnik (440. člen CRR)

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

Evropska kapitalska zakonodaja je 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 2021 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 2021 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 33.586 tisoč EUR.

13.7.2 Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika

Pojasnjeno v točki 13.7.

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

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

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

Kreditno tveganje pomeni nastanek izgube zaradi neizpolnitve obveznosti dolžnika do hranilnice. Hranilnica se sooča s kreditnim tveganjem preko kreditnega portfelja, vrednostnih papirjev, garancij ter drugih manj pomembnih postavk. Način prevzemanja in upravljanja kreditnih tveganj je ena od osnovnih komponent skrbnega in varnega upravljanja hranilnice, predvsem v smislu iskanja optimalnega razmerja med donosom in tveganjem pri posamezni naložbi, pri skupini, tipu naložb in naložbenemu portfelju kot celoti.

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

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

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

Hranilnica za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop. Pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica določi vrednosti izpostavljenosti in opredeli kategorije izpostavljenosti ter izračuna tveganjem prilagojene zneske izpostavljenosti. V skladu s pravili za določanje uteži tveganja znotraj posamezne kategorije izpostavljenosti in 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 oslabilte. Podrobneje je opredelitev zapadlih in oslabiljenih postavk prikazana v nadaljevanju.

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

Hranilnica v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi (MSRP 9) izračunava oslabilte in rezervacije bilančnih in zunajbilančnih postavk. Oslabilte 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.
- Pravidnik 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 oslabljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo,
- **Poenostavljen pristop** – uporablja se za terjatve do kupcev, terjatve transakcijskih računov, terjatve za subvencije ter podobne kategorije. Ta finančna sredstva se ne razporejajo v skupine.

Interna metodologija določa pravila razporejanja v posamezne skupine in možnost prehodov med njimi. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 hranilnica ne upošteva kreditnih zavarovanj. Vsaka izpostavljenost se ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1. Izjema so finančna sredstva POCI in izpostavljenosti v položaju neplačil (NPE). Ob kasnejšem merjenju hranilnica na mesečni ravni oceni, ali se je kreditno tveganje izpostavljenosti v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma merjenja pomembno povečalo. Če se kreditno tveganje ni pomembno povečalo ali če gre za izpostavljenost z nizkim kreditnim tveganjem, izpostavljenost ostane v skupini 1. Če se je kreditno tveganje pomembno povečalo in izpostavljenost še ni opredeljena kot neplačana, hranilnica izpostavljenost razvrsti v skupino 2. Hranilnica izvaja razvrščanje za 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 prehodnih matrik. Model temelji na lastnih zgodovinskih podatkih in sistemskih matrikah pravnih oseb, posredovanih s strani Banke Slovenije. Hranilnica zaradi pomanjkanja lastnih podatkov za prehode iz bonitet B, C, D in E izračunava prehode iz teh bonitetnih razredov na podlagi razmerja bonitet B, C, D, in E do bonitete A na podatkih sistemskih matrik pravnih oseb. Časovna vrsta prehodnih matrik se začne s prehodno matriko 2012/2013 in se podaljša vsako leto z zadnjimi razpoložljivimi podatki. Vpliv makroekonomskih dejavnikov na PD hranilnica preverja s pomočjo statističnih metod. Te so natančneje opisane internem aktu Operativna navodilamodeli MSRP 9. Hranilnica uporablja Z-shift metodo in neodvisno spremenljivko BDP. Hranilnica v svojih modelih uporablja umarjeve dosežene in napovedane vrednosti BDP. Hranilnica izvede letni izračun PD na podlagi BDP objavljenih v umarjevi Jesenski napovedi. V primeru, da je razlika med jesensko in pomladansko napovedjo BDP za posamezno leto večja od 1 o.t., mora hranilnica izvesti izračun PD tudi med letom. Hranilnica lahko izvede izračun PD med letom tudi v primeru, da razlika med jesensko in pomladansko napovedjo BDP za posamezno leto ni večja od 1 o.t.. 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. 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%.
- **Pravne osebe:** Hranilnica ima v času priprave dokumenta 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 prehodnih matrik se začne s prehodno matriko 2008/2009 in se podaljša vsako leto z zadnjimi razpoložljivimi podatki. Hranilnica uporablja glede na lastnosti portfelja in razpoložljivost podatkov prehodne matrike SME in Mikro, mala in sredne velika podjetja. Sistemske matrike so od vključno prehodne matrike 2008/2009 do vključno prehodne matrike 2015/2016 razdeljene glede na vrsto bank (velike domače banke, majhne domače banke in hranilnice, banke v večinski tuji lasti). Hranilnica za potrebe TTC matrike uporablja za omenjeno obdobje podatke vseh slovenskih in tujih bank. Hranilnica uporablja od vključno prehodne matrike 2016/2017 sistemske prehodne matrike za Mikro, mala in sredne velika podjetja. Tako pripravljena TTC matrika se uporablja za celoten portfelj pravnih oseb. Vpliv makroekonomskih dejavnikov na PD hranilnica preverja s pomočjo statističnih metod. Te so natančneje opisane internem aktu Operativna navodila modeli MSRP 9. Hranilnica uporablja Z-shift metodo in neodvisno spremenljivko BDP. Hranilnica v svojih modelih uporablja umarjeve dosežene in napovedane vrednosti BDP. Hranilnica izvede letni izračun PD na podlagi BDP objavljenih v Umarjevi Jesenski napovedi. V primeru, da je razlika med jesensko in pomladansko napovedjo BDP za posamezno leto večja od 1 o.t., mora hranilnica izvesti izračun PD tudi med letom. Hranilnica lahko izvede izračun PD med letom tudi v primeru, da razlika med jesensko in pomladansko napovedjo BDP za posamezno leto ni večja od 1 o.t..

Najnižji PD je določen v skladu z Uredbo CRR na 0,03%.

Hranilnica je pripravila 3 makroekonomske scenarije. Prvi scenarij vključuje zadnjo uporabljeno 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. 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	31.12.2021	Povprečje 2021	v tisoč EUR	
			31.12.2020	Povprečje 2020
Enote centralne ravni države in centralne banke	79.031	63.818	52.426	39.353
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5	9	5	7
Subjekti javnega sektorja	192	151	212	278
Institucije	1	6	12	378
Podjetja	251	1.253	4.258	2.385
Izpostavljenosti na drobno	75.904	72.969	57.316	52.668
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	24.637	23.483	19.675	18.457
Neplačane izpostavljenosti	1.625	1.442	1.877	922
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	199	246	480	525
Kolektivni naložbeni podjemi	83	83	84	83
Lastniški kapital	20	19	18	18
Druge postavke	1.464	1.644	1.122	4.721
SKUPAJ	183.412	165.123	137.485	119.795

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 31.12.2021

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Centralna raven države in centralna banka	Regionalna ali lokalna raven	Javni sektor	Institucije	Nefin. družbe	Finančne institucije	Fizične osebe in sam. podjetn.	Neprof. izvajalci storitev gospod.	SKUPAJ
Enote centralne ravni države in centralne banke	79.031								79.031
Enote regionalne ali lokalne ravni držav		5							5
Subjekti javnega sektorja			192						192
Institucije				1					1
Podjetja					251		0		251
Izpostavljenosti na drobno					58.893		16.979	32	75.904
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami					13.201	696	10.740		24.637
Neplačane izpostavljenosti					1.080		545		1.625
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem					199				199
Kolektivni naložbeni podjemi	83								83
Lastniški kapital				20					20
Druge postavke				1.463	1				1.464
SKUPAJ	79.114	5	192	1.484	73.625	696	28.264	32	183.412

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	Finančne institucije	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

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 31.12.2021

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	71.119	0	0	1.696	6.216	79.031
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	3	2	0	0	0	5
Subjekti javnega sektorja	192	0	0	0	0	192
Institucije	1	0	0	0	0	1
Podjetja	0	0	0	251	0	251
Izpostavljenosti na drobno	551	210	2.110	49.118	23.915	75.904
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	0	508	1.586	2.268	20.275	24.637
Neplačane izpostavljenosti	101	3	17	928	576	1.625
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	199	0	0	199
Kolektivni naložbeni podjemi	83	0	0	0	0	83
Lastniški kapital	20	0	0	0	0	20
Druge postavke	1.463	0	0	1	0	1.464
SKUPAJ	73.533	723	3.912	54.262	50.982	183.412

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

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 31.12.2021	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2021	Oslabitve in rezervacije za oslabljenosti izpostavljenosti 31.12.2021	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljenosti izpostavljenosti v letu 2021
Gospodinjstva in podjetniki	85	3	2	-1
Nefinančne družbe	1.593	338	514	-210
Samostojni podjetniki	821	3	239	99
SKUPAJ	2.498	344	755	-112

v tisoč EUR

	Znesek oslavljenih izpostavljenosti 31.12.2020	Znesek zapadlih oslavljenih kreditov 31.12.2020	Oslabitve in rezervacije za oslabljenosti izpostavljenosti 31.12.2020	Oblikovane oslabitve in rezervacije za oslabljenosti 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

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 2021

Kreditojemalec/stanje	1.1.2021	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslavitve	v tisoč EUR		31.12.2021
				Odpisi	Ostalo	
Nefinančne družbe	1.189	1.288	630	809	66	1.104
Gospodinjstva	63	96	158		5	6
Samostojni podjetniki	253	269	169		17	370
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	1	0	1		0	0
Druge finančne organizacije	0	12	10		0	2
SKUPAJ	1.506	1.665	968	809	88	1.482

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2020

	1.1.2020	Povečanje popravkov-dodatne oslavitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslavitve	v tisoč EUR		31.12.2020
				Odpisi	Ostalo	
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

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 2021 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 Vzoreditev 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 vzoreditve, 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 31.12.2021

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	v tisoč EUR	
				Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	79.032		-1	9.884	29
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5				1
Subjekti javnega sektorja	192			17.764	3.590
Institucije	1			15.026	0
Podjetja	251			-251	0
Izpostavljenosti na drobno	75.036	1.550	-682	-42.615	19.210
Izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami	23.449	1.243	-55		8.721
Neplačane izpostavljenosti	2.372		-747	-885	743
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	199				298
Kolektivni naložbeni podjemi	83				10

Lastniški kapital	20				20
Druge postavke	1.464				964
Skupaj kapitalna zahteva za kreditno tveganje	182.104	2.793	-1.485	-1.077	33.586

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

Kategorija izpostavljenosti	Bilančne terjatve	Zunajbilančne terjatve	Slabitve in rezervacije	Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja	v tisoč EUR
					Tveganju prilagojene izpostavljenosti
Enote centralne ravni države in centralne banke	52.427		-1	3.189	29
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	5				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		-893	-1.219	684
Izpostavljenosti povezane z zelo visokim tveganjem	485		-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

13.11. Izpostavljenost tržnemu tveganju (445. člen CRR)

Hranilnica ni izpostavljena tržnemu tveganju in nima pozicij v listinjenju.

13.12. Operativno tveganje (446. člen CRR)

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

Hranilnica je v letu 2021 spremljala operativno tveganje in izračunavala kapitalno zahtevo za operativno tveganje na podlagi enostavnega pristopa. Izračun operativnega tveganja za posamezno leto temelji na podatkih triletnega povprečja vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

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

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

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

Znesek skupne izpostavljenosti operativnim tveganjem v skladu z 92 členom CRR na dan 31.12.2021 znaša 4.962 tisoč EUR (na dan 31.12.2020 v višini 4.284 tisoč EUR).

Kapitalska zahteva za operativno tveganje na dan 31.12.2021 znaša 397 tisoč EUR (na dan 31.12.2020 343 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 31.12.2021 predstavljal 5,97 % ekonomske vrednosti kapitala hranilnice, medtem ko je 31.12.2020 predstavljal 2,79 % 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 31.12.2021

Scenarij	v tisoč EUR		% od kapitala	
	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami
1. scenarij: vzporedni šok navzgor	6.100	/	79,70	/
2. scenarij: vzporedni šok navzdol	-425	-359	-5,55	-4,69
3. scenarij: šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol in dolgoročne obrestne mere navzgor)	1.917	/	25,06	/
4. scenarij: šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor in dolgoročne obrestne mere navzdol)	779	917	10,18	11,98
5. scenarij: šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	1.074	/	14,04	/
6. scenarij: šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	-457	-47	-5,97	-0,62

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

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 31.12.2021

Scenarij	v tisoč EUR		% od kapitala	
	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami	brez avtomatskih opcij	z avtomatskimi opcijami
1. scenarij: vzporedni šok navzgor	678	452	8,86	5,91
2. scenarij: vzporedni šok navzdol	-678	56	-8,86	0,73

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

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.

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

Analiza obrestnega tveganja 31.12.2021

	Neobrestovano	v tisoč EUR					SKUPAJ
		Do 1 meseca	Od 1 - 3 mesecev	Od 3 - 12 mesecev	Od 1 - 5 let	Nad 5 let	
Denar v blagajni in stanje na rač. pri CB	1.463	70.144	-	-	-	-	71.607
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	-	6	11	264	506	890
Lastniški instrumenti	102	-	-	-	-	-	102
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6	11	264	506	788
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	223	79.824	1.256	5.843	21.666	5.442	114.254
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	84	9	2.044	5.377	7.514
Kreditni strankam, ki niso banke	0	79.824	1.173	5.834	19.622	65	106.524
Druga finančna sredstva	223	0	0	0	0	0	223
Opredmetena sredstva	868	0	0	0	0	0	868
Neopredmetena sredstva	233	0	0	0	0	0	233
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	12	0	0	0	0	0	12
Druga sredstva	81	0	0	0	0	0	81

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA (1)	2.982	149.968	1.262	5.854	21.930	5.948	187.945
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	909	116.711	3.506	8.422	8.508	35.944	174.069
Vloge strank, ki niso banke	0	116.711	3.506	8.422	2.508	782	131.948
Kreditni bank in centralnih bank	0	0	0	0	6.000	35.212	41.212
Druge finančne obveznosti	909	0	0	0	0	0	909
Rezervacije	117	0	0	0	0	0	117
Obveznosti za davek	33	0	0	0	0	0	33
Druge obveznosti	170	0	0	0	0	0	170
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.229	116.711	3.506	8.442	8.508	35.994	174.390
Osnovni kapital	5.460	0	0	0	0	0	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	0	0	0	0	0	1.205
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	13	0	0	0	0	0	13
Rezerve iz dobička	1.053	0	0	0	0	0	1.053
Zadržani dobiček	383	0	0	0	0	0	383
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	321	0	0	0	0	0	321
SKUPAJ KAPITAL	8.435	0	0	0	0	0	8.435
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	9.664	116.711	3.506	8.442	8.508	35.994	182.825
Izpostavljenost obrestnemu tveganju (1) manj (2)	-6.682	33.257	-2.244	-2.588	13.422	-30.046	5.120

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 davke	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

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 prejemata 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 2021 je ta redno poravnavala svoje bilančne in zunajbilančne obveznosti ter izpolnjevala predpise v zvezi z likvidnostjo.

Razkritje količnika LCR (2021)

		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)				v tisoč EUR
		jan-mar	apr-jun	jul-sep	okt-dec	
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK	51.238	49.626	52.999	69.068	
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI KOLIČNIK	8.005	8.796	8.354	9.123	
23	LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	655	564	627	762	

Razkritje količnika LCR (2020)

		Skupaj tehtana vrednost (povprečje)				v tisoč EUR
		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	

Iz zgornje tabele je razvidno, da raven količnika likvidnostnega kritja skozi celotno obdobje 2021 presega postavljeno regulatorno mejo 100%.

V spodnji tabeli so prikazani bodoči denarni tokovi glede na preostalo zapadlost na dan 31.12.2021 in 31.12.2020. 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 31.12.2021

	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	71.607	-	-	-	-	-	71.607
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	-	6	11	264	506	890
Lastniški instrumenti	102	-	-	-	-	-	102
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	6	11	264	506	788
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	744	1.673	3.922	18.273	65.742	23.901	114.254
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	84	9	2.044	5.377	7.514
Kreditni strankam, ki niso banke	744	1.673	3.620	18.262	63.697	18.522	106.517
Druga finančna sredstva	-	-	218	2	1	2	233
Opredmetena sredstva	-	-	-	-	-	868	868
Neopredmetena sredstva	-	-	-	-	-	233	233
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	12	-	-	12
Druga sredstva	-	-	-	79	2	-	81
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ SREDSTVA (1)	72.453	1.673	3.928	18.375	66.008	25.507	187.945

Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	115.503	1.821	3.535	8.445	8.771	35.994	174.069
Vloge strank, ki niso banke	114.904	1.807	3.506	8.442	2.508	782	131.948
Kreditni bank in centralnih bank	-	-	-	-	6.000	35.212	41.212
Druge finančne obveznosti	600	14	29	3	263	-	909
Rezervacije	0	-	-	11	6	101	117
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	27	5	2	33
Druge obveznosti	164	-	-	3	3	-	170
SKUPAJ OBVEZNOSTI	115.667	1.821	3.535	8.486	8.784	36.096	174.390
Osnovni kapital	-	-	-	-	-	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	-	-	-	-	-	1.205	1.205
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	-	-	13	13
Rezerve iz dobička	-	-	-	-	-	1.053	1.053
Zadržani dobiček	-	-	-	-	-	383	383
Čisti dobiček / izguba poslovnega leta	-	-	-	321	-	-	321
SKUPAJ KAPITAL	-	-	-	321	-	8.114	8.435
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (2)	115.667	1.821	3.535	8.807	8.784	44.210	182.825
IZPOSTAVLJENOST LIKVIDNOSTNEMU TVEGANJU (1)	-43.214	-149	393	9.568	57.224	-18.703	5.120
- (2)							

Analiza likvidnostnega tveganja na dan 31.12.2020

	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
Druge finančna sredstva	-	225	3	-	2	-	230
Opredmetena sredstva	-	-	-	-	-	558	558
Neopredmetena sredstva	-	-	-	-	-	73	73
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	-	-	-	12	-	-	12
Druge 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

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 31.12.2021	9.129		171.722	
Stanje na računu pri Centralni banki	1.088		70.020	
Lastniški instrumenti			102	102
Dolžniški vrednostni papirji	8.041	7.424	121	160
Kreditni			99.786	
Druga sredstva			1.693	

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	

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 31.12.2021	9.129	7.424

v tisoč EUR

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev
Skupaj sredstva na dan 31.12.2020	9.583	8.139

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 31.12.2021	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	5.940	9.129
od tega: centralna banka	5.940	9.129

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

Informacije o pomenu obremenitve

Za zavarovanje zajamčenih vlog hranilnici na dan 31.12.2021 v znesku 108.316 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 31.12.2021 v znesku 8.041 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	
	31.12.2021	31.12.2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	102
Sklad za reševanje bank	83	84
DBS D.D.	19	18

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 83 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

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

Hranilnica nima pozicij v listinjenju.

13.18. Politike prejemkov (450. člen CRR)

Kvalitativna razkritja (EU REMA)

(a) Informacije v zvezi z organi za nadzor prejemkov

Politiko prejemkov sprejemata uprava in nadzorni svet hranilnice. Primorska hranilnica Vipava d.d. je opredeljena kot majhna in nekompleksna institucija in nima vzpostavljene komisije za prejemke kot ločenega posvetovalnega telesa nadzornega sveta.

Sestava in mandat uprave in nadzornega sveta v letu 2021 sta opisana v poglavju 6.9. *Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij* poslovnega dela letnega poročila hranilnice. Nadzorni svet je imel v letu 2021 devet rednih sej in 16 korespondenčnih. Politika prejemkov je bila obravnavana in se je o njej odločalo na dveh rednih sejah nadzornega sveta, in sicer dne 22. aprila 2021 in 21. maja 2021.

Niti uprava niti nadzorni svet pri svojem delu na področju politike prejemkov v letu 2021 nista uporabila storitev zunanjih izvajalcev.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. se uporablja na posamični podlagi, zgolj za hranilnico.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. opredeljuje kot zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, člane uprave in člane višjega vodstva iz poslovnih, podpornih in kontrolnih funkcij, to je direktorja Sektorja komercialne, direktorja Sektorja podpore poslovanju, direktorja Sektorja financ in spremljave poslovanja, direktorja Službe upravljanja tveganj, vodjo Službe skladnosti poslovanja, vodjo Pravne službe in vodjo Službe notranje revizije.

- (b) Informacije v zvezi z zasnovo in strukturo sistema prejemkov za zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice

Namen politike prejemkov je določitev splošnih načel za določanje prejemkov vseh zaposlenih v hranilnici ter posebnih pravil za zaposlene, katerih dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice na način, da se zagotavlja skladnost sistema prejemkov z veljavnimi predpisi ter s ciljem uspešnega izpolnjevanja planov poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj ter doseganja drugih dolgoročnih interesov hranilnice, vse ob upoštevanju ukrepov za preprečevanje nasprotja interesov. Politika predstavlja podlago za vzpostavitev oziroma redno posodabljanje izvedbenih internih aktov, ki natančneje opredeljujejo področje prejemkov zaposlenih.

Cilji uspešnosti hranilnice so opredeljeni v Strategiji razvoja Primorske hranilnice Vipava d.d. 2021-2026 in se jih smiselno uporablja za določanje ciljev uprave, višjega vodstva in organizacijskih enot. Cilji so v strateški matriki razdeljeni na naslednja področja delovanja: (i) produkti hranilnice, (ii) stranke in prodajne poti, (iii) trgi in lokacije, (iv) trženje, (v) organizacija in vodenje, (vi) kadri, (vii) stroški, tveganja in informatika ter (viii) nadzor in lastnina. Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj v Primorski hranilnici Vipava d.d. opredeljuje pomembna tveganja, s katerimi se sooča hranilnica pri svojem poslovanju in katerih zmanjševanje mora zasledovati vsak zaposleni v hranilnici.

V proces odločanja o politiki prejemkov, njenih spremembah in dopolnitvah sta vključena uprava hranilnice in nadzorni svet. Pri pripravi politike so vključene strokovne službe s področja upravljanja s kadri in skladnosti poslovanja ter tudi področje upravljanja tveganj. Prejemke zaposlenih v hranilnici natančneje opredeljujejo Pravilnik o sistemizaciji delovnih mest v Primorski hranilnici Vipava d.d., Katalog delovnih mest, Pravilnik o ocenjevanju in nagrajevanju zaposlenih v Primorski hranilnici Vipava d.d. ter pogodbe o zaposlitvi za vse delavce.

Nadzorni svet je odgovoren (i) za sprejemanje in nadziranje izvajanja splošnih načel politike prejemkov, za presojo skladnosti politike s predpisi, ki urejajo področje prejemkov v bankah in hranilnicah, korporativnimi vrednotami hranilnice, poslovno strategijo in strategijo tveganj, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in dolgoročnimi interesi hranilnice, ki izhajajo iz teh strategij in politik, (ii) za oceno prejemkov članov uprave, (iii) za odobritev plana variabilnih prejemkov za zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, (iv) za odobritev izplačila variabilnega dela prejemkov za zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, (v) za odobritev sprememb fiksnega dela prejemkov članov uprave, (vi) za nadzor prejemkov višjega vodstva. Nadzorni svet pri presoji politike upošteva zlasti, ali

je politika združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki ni v skladu z nagnjenostjo k tveganjem.

V hranilnici je bil v letu 2021 s strani Službe notranje revizije izveden celovit in neodvisen pregled skladnosti politike prejemkov in izvajanja politike prejemkov. O ugotovitvah je Služba notranje revizije poročala upravi in nadzornemu svetu, ki sta sprejela potrebne ukrepe za izvedbo priporočil.

Osnovni merili, ki sta podlaga za odmero in izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice (tako imenovani »opredeljeni zaposleni«) sta (i) vzdržna in tveganju prilagojena uspešnost ter (ii) uspešnost, ki je višja od pričakovane uspešnosti, zahtevane v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev.

Ostala merila za ocenjevanje delovne uspešnosti zaposlenih, ki so opredeljena v Pravilniku o ocenjevanju in nagrajevanju zaposlenih v Primorski hranilnici Vipava d.d., so vezana na doseganje postavljenih letnih ciljev, in sicer (a) izpolnitev ciljev hranilnice, ciljev organizacijske enote in ciljev posameznika ter (b) način izpolnjevanja ciljev, pri čemer se upošteva zlasti spoštovanje opredeljenih vrednot hranilnice, etičnih in strokovnih standardov, spodbujanje k razvoju organizacijske kulture, timskega delovanja in kulture tveganj, organizacijske spretnosti in sprejemanje kvalitetnih odločitev.

Za izdelavo ocene uspešnosti opredeljenega zaposlenega morajo biti cilji (i) jasni, (ii) merljivi, (iii) izzivalni oziroma spodbujevalni, (iv) vredni truda in (v) taki, ki imajo določen rok za njihovo doseganje.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. je bila v letu 2021 dvakrat pregledana in posodobljena s strani uprave in nadzornega sveta. Spremembe so bile izvedene z namenom uskladitve politike s priporočili, ki so izhajala iz ugotovitev pregleda skladnosti, ki ga je izvedla Služba notranje revizije ter z namenom uskladitve izračuna nagrad in stroškov članom nadzornega sveta. Spremembe so imele učinek na prejemke nadzornega sveta. S posodobljeno politiko prejemkov je bila 30. junija 2021 seznanjena tudi skupščina delničarjev hranilnice.

Prejemki zaposlenih, ki opravljajo kontrolne funkcije v hranilnici, so sestavljeni iz fiksnega in variabilnega dela. Merila za določanje fiksnega dela prejemka so ustrezna izobrazba, znanje, izkušnje in odgovornosti ter so del pogojev za zaposlitev. Fiksni prejemki so določeni s pogodbo o zaposlitvi vsakega posameznika in so v skladu s Pravilnikom o sistemizaciji delovnih mest v Primorski hranilnici Vipava d.d. in Katalogom delovnih mest Primorske hranilnice Vipava d.d. Variabilni del prejemkov nosilcev kontrolnih funkcij pa se oblikujejo glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, katera nadzirajo. Variabilne prejemke zaposlenih v notranje kontrolnih funkcijah določata Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. in Pravilnik o ocenjevanju in nagrajevanju zaposlenih v Primorski hranilnici Vipava d.d.

Spodnji prag za opredelitev variabilnega prejemka opredeljenih zaposlenih določa Politika prejemkov v Primorski hranilnici d.d., upoštevajoč uspešnost hranilnice, organizacijske enote in posameznika.

(c) Opis načinov, na katere se aktualna in prihodnja tveganja upoštevajo v postopkih prejemkov

Politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem v obsegu, ki bi presegal raven sprejemljivosti za hranilnico. Na prejemke opredeljenih zaposlenih vpliva uspešnost upravljanja pomembnih tveganj, ki so opredeljena v Strategiji prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorske hranilnice Vipava d.d., in sicer kreditno, obrestno, likvidnostno, operativno, kapitalsko in strateško tveganje ter tveganje dobičkonosnosti in tveganje ugleda. Pri tem so kot ključna tveganja, ki jih hranilnica upošteva v postopku določanja prejemkov in ki pomenijo sprožilec, zaradi katerega se variabilni del prejemkov ne izplača: (i) negativen poslovni izid, (ii) kapitalski količnik, ki je manjši od določenega v procesu ICAAP, (iii) zagon ukrepov sanacije v hranilnici v skladu z Zakonom o bančništvu in (iv) stanje NPL, ki v odstotkih presega povprečno stanje NPL v odstotkih na nivoju bančnega sektorja v Sloveniji.

(d) Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) CRD

Delež variabilnega dela prejemka v skupnem letnem prejemku zaposlenega, ki pomembno vpliva na profil tveganosti hranilnice, je lahko največ 50%.

(e) Opis načinov, na katere poskuša hranilnica povezati uspešnost, ugotovljeno v obdobju ocenjevanja uspešnosti, z ravno prejemkov

Glavni kazalniki oziroma merila, ki se upoštevajo pri ocenjevanju uspešnosti **hranilnice** se nanašajo na uresničevanje kvalitativnih in kvantitativnih ciljev, ki si jih je hranilnica zastavila v (a) poslovni strategiji, kamor vštevamo (i) doseganje finančnih ciljev, (ii) doseganje ciljev, povezanih z notranjimi procesi in organiziranostjo, (iii) doseganje ciljev, povezanih s strankami in trgom ter (iv) doseganje ciljev, povezanih s znanjem, kompetencami, etičnostjo in organizacijsko kulturo zaposlenih ter v (b) strategiji upravljanja tveganj, v okvir katerih štejejo (i) zagotavljanje skladnosti z regulatornimi okviri (zakonodaja, Baselski standardi, ICAAP/SREP zahteve, računovodski standardi), (ii) minimiziranje potencialnih izgub na vseh segmentih poslovanja, (iii) pomoč pri definiranju strateških ciljev oziroma poslovne strategije hranilnice, (iv) vzpostavitev pogojev za zagotavljanje primerne dobičkonosnosti hranilnice ob upoštevanju načela, da ima varnost poslovanja prednost pred dobičkonosnostjo in (v) vzpostavitev primerne organizacijskega in upravljalvskega ustroja hranilnice.

Pri ocenjevanju uspešnosti **poslovnih področij** se v hranilnici upošteva kvalitativno in kvantitativno (kjer je mogoče) izpolnjevanje nalog in ciljev oziroma stopnjo doseganja postavljenega plana poslovne enote. Glavni kazalniki oziroma merila, ki jih hranilnica upošteva pri ocenjevanju uspešnosti posameznih **zaposlenih**, katerih pristojnosti, naloge in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so doseganje količinsko in kakovostno postavljenih osebnih ciljev, gospodarnost poslovanja (obvladovanje stroškov, upoštevanje rokov, racionalna izraba časa in podobno) in ravnanje v skladu s pričakovanimi kompetencami zaposlenega.

Zneski dodeljenih in izplačanih individualnih variabilnih prejemkov zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so odraz splošne uspešnosti hranilnice, uspešnosti poslovnih področij oziroma organizacijskih enot in posameznih zaposlenih v letu pred poročevalnim obdobjem, to je v letu 2020.

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. ne določa možnosti izplačil variabilnih prejemkov v finančnih instrumentih, vključno z delnicami, enakovrednimi lastniškimi deleži, opcijami in drugimi instrumenti. V primeru nizkih kazalnikov uspešnosti, in sicer: (i) negativen poslovni izid, (ii) kapitalski količnik, ki je manjši od določenega v procesu ICAAP, (iii) zagon ukrepov sanacije v hranilnici v skladu z Zakonom o bančništvu in (iv) stanje NPL, ki v odstotkih presega povprečno stajanje NPL v odstotkih na nivoju bančnega sektorja v Sloveniji, se variabilni del prejemkov ne izplača.

(f) Opis načinov, na katere poskuša hranilnica prilagoditi prejemke, da se upošteva dolgoročna uspešnost

Politika prejemkov Primorske hranilnice Vipava d.d. ne vsebuje določb o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospelju v plačilo variabilnih prejemkov, saj je kot majhna in nekompleksna institucija v poročevalnem obdobju ravnala v skladu z usmeritvami Banke Slovenije, kar pomeni, da ni uporabila pravila o izplačilu 50 odstotkov variabilnega dela v denarju in 50 odstotkov v delnicah ter pravila o odložitvi izplačila vsaj 40 odstotkov dodeljene nagrade za najmanj 3 leta, kadar variabilni prejemki posameznika v poslovnem letu ne presegajo 50.000 EUR bruto, kot je to določal Zakon o bančništvu (ZBan-2). Variabilni del prejemka se je vsem kategorijam zaposlenih, ki lahko v okviru svojih pristojnosti ali delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti, v celoti izplačal v denarju z enkratnim izplačilom.

Politika prejemkov Primorske hranilnice Vipava d.d. ne vsebuje določb o naknadnih prilagoditvah variabilnih prejemkov na način, da bi se bistveno zmanjšali ali vračali, kadar je finančna uspešnost hranilnice slaba ali negativna. Hranilnica ima vzpostavljena pravila o pogojih na ravni institucije, na ravni organizacijskih enot in posameznih zaposlenih, ki morajo biti izpolnjeni za odmero in izplačilo variabilnih prejemkov.

Kvantitativna razkritja

a) Razpredelnica EU REM1

v EUR

		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja					Skupaj	
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora		Vse drugo
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										7
2	Od tega: člani upravljalnega organa	7	2	9							
3	Od tega: drugo višje vodstvo					1			5	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	11.304,78	158.917,93	170.222,71		44.217,72			177.893,12	47.953,20	
6	Od tega: variabilni prejemki		27.500,00	27.500,00		4.583,33			4.841,66	4.583,33	
7	Od tega: fiksni prejemki	11.304,78	131.417,93	142.722,71		39.634,39			173.051,46	43.369,87	

b) Razpredelnica EU REM5

v EUR

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni
1	Fiksni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	2	7	
2		Skupni fiksni prejemki	11.304,78	131.417,93	256.055,72	
3		Od tega: denarni	11.304,78	131.417,93	256.055,72	
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-5x		Od tega: drugi instrumenti				
6		(ni relevantno v EU)				
7	Od tega: druge oblike					
8	(ni relevantno v EU)					
9	Variabilni prejemki	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	2	7	
10		Skupni variabilni prejemki		27.500,00	14.008,32	
11		Od tega: denarni		27.500,00	14.008,32	
12		Od tega: odloženi				
EU-13a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a		Od tega: odloženi				
EU-13b		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti				
EU-14b		Od tega: odloženi				
EU-14x		Od tega: drugi instrumenti				
EU-14y		Od tega: odloženi				

15		Od tega: druge oblike			
16		Od tega: odloženi			
17	Skupni prejemki (2+10)		11.304,78	158.917,93	270.064,04

13.19. Razkrivanje finančnega vzvoda (451. člen CRR)

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

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

Razpredelnica LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

		Znesek
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	180.852
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	2.731
7	Druge prilagoditve	-233
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	183.350

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

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje; Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

		Znesek
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)	180.852
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-233
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	180.619
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	2.794
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-63
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	2.731
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	7.653
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 19)	183.350

Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda	4,14
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljenopripoznanje		
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 31.12.2020

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 odpravljenopripoznanje		
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 31.12.2021

v tisoč EUR

EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti, od katerih:	180.621
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od katerih:	180.621
EU-4	Krite obveznice	0
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države	79.031
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	197
EU-7	Institucije	0
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	23.395
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	74.357
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	251
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	1.625
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenje in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	1.765

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

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 četrtletjih poslovnega leta 2021 niso bistveno spreminjale oziroma se niso bistveno razlikovale od izkazanih konec leta 2021. Višja kreditna rast ob nespremenjenem temeljnem kapitalu vpliva na nižanje količnika kapitalskega vzvoda, česar se hranilnica zaveda in je v letu 2021 pristopila k aktivnostim, ki so vplivale na povečanje temeljnega kapitala (dokapitalizacija).

Hranilnica v letu 2021 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

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

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

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

Hranilnica ne uporablja bilančnega pobota kot oblike kreditnega zavarovanja.

Zavarovanje terjatev je eden najpomembnejših elementov kreditnega razmerja med upnikom in dolžnikom. Največje tveganje s katerim se hranilnica sooča pri odobravanju kreditov in njihovi izterjavi je tveganje neplačila. Pri izbiri zavarovanja hranilnica upošteva načelo, da mora biti zavarovanje vedno in v vsakem primeru takšno, da v celoti zavaruje interese hranilnice, s tem da ji daje čim bolj trdno garancijo, da do poplčila 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 poplčila 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-3 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.

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

Kategorija izpostavljenosti	v tisoč EUR	
	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2021	Zavarovanje s finančnim premoženjem na dan 31.12.2020
Izpostavljenosti na drobno	15.626	5.867
Neplačane izpostavljenosti	476	619
SKUPAJ	16.103	6.486

Znesek izpostavljenost in drobno, ki je zavarovan s finančnim premoženjem se je v letu 2021 povečal iz naslova povečevanja SID kreditov.

Vrste zavarovanja 31.12.2021

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	2.130	0	17.012	4.909	65	24.116	11.091
Nefinančne družbe	11.607	0	7.781	55.713	27.775	102.875	73.646
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	0	0	0	0	32
Samostojni podjetnik	2.345	0	4.235	11.447	3.793	21.819	16.276
SKUPAJ	16.081	0	29.028	72.069	31.633	148.810	101.045

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

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.

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

v tisoč EUR

Kategorija izpostavljenosti	Zavarovanje z jamstvi na dan 31.12.2021	Zavarovanje z jamstvi na dan 31.12.2020
Podjetja	251	3.045
Izpostavljenosti na drobno	26.989	20.062
Neplačane izpostavljenosti	408	600
SKUPAJ	27.648	23.707

Ker se hranilnica zaveda tveganj neizpolnitve obveznosti s strani kreditojemalca, daje velik poudarek zavarovanju posla. V ta namen ima za vsako vrsto izpostavljenosti opredeljena točna navodila o uporabi zavarovanj.

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

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

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

Hranilnica ne uporablja naprednega pristopa za merjenje operativnega tveganja.

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

Hranilnica ni izpostavljena tržnim tveganjem.

13.24. Razkritja okoljskih, socialnih in upravljskih dejavnikov (ESG)

Hranilnica je v skladu s smernicami o odobravanju in spremljanju kreditov v letu 2021 vzpostavila proces spremljave kreditnega portfelja z vidika okoljskih dejavnikov. Hranilnica je kreditni portfelj segmentirala v štiri razrede glede na višino obremenitve okolja posameznega kreditojemalca. Kriterij za uvrstitev v posamezen razred dejavnost oz. panoga posameznega kreditojemalca.

v tisoč EUR

Okoljsko tveganje	Bruto krediti in garancije 31.12.2021
Nizko	22.258
Srednje	56.875
Srednje visoko	2.213
Visoko	8.142
Ni opredeljeno	11.557
SKUPAJ	101.045

13.25. Razkritja COVID

Priloga 1 - Informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji Covid 31.12.2021

v tisoč EUR

		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	12.480	11.498	77	2.282	982	81	982	-472	-121	-3	-75	-351		-351	232
2	od tega: gospodinjstva	3.509	3.288	20	670	221	81	221	-94	-36	-2	-20	-58		-58	12
3	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	702	609			93	81	93	-1	-1						12
4	od tega: nefinančne družbe	8.971	8.210	57	1.612	761		761	-378	-85	-1	-55	-293		-293	220

5	od tega: mala in srednje velika podjetja	8.971	8.210	57	1.612	761		761	-378	-85		-1	-55	-293		-293	220
6	od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami	4.726	4.527	57	669	199		199	-22	-21		-1	-13	-1		-1	

V hranilnici je bilo večina moratorijev odobrena nefinančnim družbam in samostojnim podjetnikom, ter malemu številu fizičnim osebam (17). Moratoriji so iz naslova odložene glavnice in izjemoma iz naslova odložene glavnice in obresti, saj se je večina komitentov odločila, da bo obresti plačevala. 29 % odloženih glavnice izvira in predelovalne dejavnosti, kateri sledi trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil v 11% in 4% strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti. Preostanek predstavljajo druge dejavnosti.

Vsi moratoriji so že zapadli.

Covid 31.12.2020

v tisoč EUR

	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	Krediti 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	

Priloga 2 - Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere veljajo zakonski in zasebni moratoriji po preostali zapadlosti moratorijev na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

	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	131	12.480						
2	Kreditni in druga finančna sredstva, za katere velja moratorij (odobreni)	131	12.480	12.480	12.480				
3	od tega: gospodinjstva		3.509	3.509	3.509				
4	<i>od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami</i>		702	702	702				
5	od tega: nefinančne družbe		8.971	8.971	8.971				
6	<i>od tega: mala in srednje velika podjetja</i>		8.971	8.971	8.971				
7	<i>od tega: zavarovani s poslovnimi nepremičninami</i>		4.726	4.726	4.726				

Vsi moratoriji so že zapadli.

Covid 31.12.2020

v tisoč EUR

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Število dolžnikov	Bruto knjigovodska vrednost								
						Preostala zapadlost moratorijev			
			Od tega: zakonski moratoriji	Od tega: potekli	<= 3 mesece	> 3 mesece ≤ 6 mesecev	> 6 mesecev ≤ 9 mesecev	> 9 mesecev ≤ 12 mesecev	> 1 leto
1	Krediti in druga finančna sredstva, za katere je bil ponujen moratorij	125	13.968						
2	Krediti 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	

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

Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih bi lahko stopil v veljavo 26. februarja 2022. Banke bodo sicer vložile pobudo za zadržanje in presojo zakona na Ustavno sodišče. Ustavno sodišče je dne 10.03.2022 zadržalo izvajanje zakona. Za hranilnico to ni relevantno, ker posluje samo v EUR.

V mesecu februarju so se geopolitične razmere v svetu zaradi rusko-ukrajinske vojne močno zaostrole. To bo posledično vplivalo k krejitvi inflacijskih pritiskov, ter povečalo verjetnost za nekoliko nižjo gospodarsko rast, kot je bila prvotno napovedana, posredno pa vplivalo na poslovanje hranilnice. Neposredno hranilnica do strank, ki so kakorkoli odvisne od ruskega oz. ukrajinskega trga, ni izpostavljena. Neposredno hranilnica zaradi rusko-ukrajinske vojne ne pričakuje nobenega negativnega vpliva na kreditni portfelj hranilnice.