

LETNO POROČILO 2023



Letno
poročilo
2023

Bančništvo. Tukaj. Zdaj.
www.phv.si

PH Primorska
hranilnica

KAZALO VSEBINE

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE	4
2. POROČILO UPRAVE	5
3. POROČILO NADZORNEGA SVETA	6
4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	7
5. PREDSTAVITEV HRANILNICE	9
5.1. Poslovna mreža	9
Število zaposlenih	9
5.2. Notranja organizacija Primorske hranilnice Vipava d.d.	10
5.3. Upravljanje tveganj	10
5.4. Druge pomembnejše informacije	11
6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2023	11
6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	11
6.2. Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	12
6.3. Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe	12
6.4. Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice	12
6.5. Omejitve glasovalnih pravic	12
6.6. Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta	12
6.7. Posebna pooblastila članov posloводства	12
6.8. Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe	13
6.9. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij	13
7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2023	14
7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja	14
7.2. Poslovne in razvojne usmeritve	15
7.3. Pregled poslovanja Hranilnice	15
7.4. Delniški kapital in delničarji	17
7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	18
8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	20
9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	24
10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE	25
10.1. Izkaz finančnega položaja	25

10.2.	Izkaz poslovnega izida	27
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	28
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi	29
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	31
11.	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	33
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev	33
11.2.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	45
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	69
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki v računovodskih izkazih niso merjena po pošteni vrednosti	74
11.5.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti	74
11.6.	Hierarhija poštenih vrednosti	75
11.7.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države	76
11.8.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti	76
12.	POSILI S POVEZANIMI OSEBAMI	76
12.1.	Razčlenitev terjatev in po povezavah	76
13.	RAZKRIVANJE INFORMACIJ V SKLADU S ČLENOM 433(b) UREDBE 575/2013/EU	77
13.1.	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj	77
13.2.	Upravljanje s kreditnim tveganjem	87
13.3.	Politike prejemkov (450. člen CRR)	92

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč €	2023	2022	2021
Bilančna vsota	238.901	199.406	180.852
Celotni kapital	11.917	9.115	8.435
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	3.719	885	445
Čisti dobiček poslovnega leta	3.032	721	375
Osnovni kapital	5.460	5.460	5.460
Količnik skupnega kapitala	16,64	17,14	19,85
Obrestna marža	3,46	1,45	1,40
Donos na aktivo po obdavčitvi	1,39	0,38	0,24
Marža finančnega posredništva	4,38	2,36	2,35
Donos na kapital pred obdavčitvijo	35,61	10,20	6,19
Donos na kapital po obdavčitvi	29,04	8,30	5,22

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju: Hranilnica) je leto 2023 zaključila uspešno oziroma rekordno. Pri tej oceni ne mislimo samo na ustvarjeni čisti dobiček (421 % večji od leta 2022), ki je bil predvsem rezultat dela iz preteklih let, ko je hranilnica krepila rast bilančne vsote in kreditiranja. Seveda pa je na izreden dobiček vplivala tudi rast obrestnih mer, ki je v sinergiji z rastjo bilančne vsote in kreditiranja povzročila, da so predvsem obrestni prihodki izrazito narasli. Hranilnica daje veliko pozornost poslovanju s samostojnimi podjetniki in podjetji, zato je okrepila podporo in izvajanje na tem področju poslovanja. Poleg tega pa je Hranilnica v letu 2023 nadpovprečno povečala rast poslovanja tudi na segmentu fizičnih oseb.

V letu 2023 so bili doseženi zelo dobri rezultati tudi na drugih kriterijih poslovanja, tako je bilančna vsota zrasla za več kot 19,80 %, kreditiranje za 5 %, število transakcijskih računov fizičnih oseb je naraslo za 6,86 %, medtem ko je število računov pravnih oseb naraslo za 15,92 %. 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 2023 po eni strani izrazito ugodni v smislu rasti ključnih obrestnih mer, po drugi strani, pa se je gospodarska aktivnost zelo umirila predvsem na strani investicij in so bili pogoji za kreditiranje izrazito oteženi. Tudi razmere na trgu dela so v letu 2023 bile izrazito negativne v smislu izzivov pri pridobivanju ustrezno kvalificiranih kadrov.

Leto 2023 je bilo za hranilnico zelo pomembno tudi z vidika notranjih procesov. Ključni dogodki, ki jih je potrebno omeniti, so bili:

- v celoti plansko plasiranje produkta EKP Portfeljske garancije v sodelovanju s SID banko d.d., v višini več kot 48 mio EUR,
- implementacija mobilne banke m@HIP,
- obsežno povečanje marketinških aktivnosti pri pridobivanju novih strank in plasmajev ter krepitvi blagovne znamke Primorske hranilnice Vipava d.d.,
- nadaljevanje pospešene krepitve kadrovske strukture, ki je bila v preteklosti podhranjena, tako da je rast zaposlovanja v letu 2023 preseгла 15 % letno,
- povečanje investicij v novodobne tehnologije tako z vidika novih rešitev kot z vidika prenove starejših rešitev,
- obsežna vlaganja v informacijsko varnost tako za institucijo kot za stranke,
- obsežna vlaganja v infrastrukturo, procese in opremo za bolj učinkovito obvladovanje operativnih tveganj
- izobraževanja zaposlenih iz vidika varnosti pri poslovanju,
- izobraževanja zaposlenih iz vidika prodajnih procesov,

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 2023 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Vasja Peršolja, član,
- Polonca Črnigoj, članica,
- Flavio Mosetti, 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 2023 je nadzorni svet na devetih rednih in osmih korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2022 z mnenjem k temu poročilu,
- poročilo ICAAP in ILAAP po stanju 31. 12. 2022
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja Hranilnice,
- poslovni načrt hranilnice za leto 2023 in plan investicij,
- potrjeval večje naložbe (kredite z večjo skupno izpostavljenostjo),
- posamična poročila in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- četrletna poročila o tveganjih,
- četrletne načrte zniževanja nedonosnih terjatev,
- 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 2023 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 2023 uspešno.

Peter Velikonja
Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

v tisoč €	2023	2022	2021
Bilančna vsota	238.901	199.406	180.852
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	193.939	156.637	131.929
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	90.371	79.970	59.360
prebivalstva	103.568	76.667	72.569
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	131.023	124.784	99.564
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	121.245	115.721	91.022
prebivalstva	9.778	9.063	8.542
Celotni kapital	11.917	9.115	8.435
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	1.839	1.237	1.486
Obseg zunajbilančnega poslovanja	6.253	3.577	2.794
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč €)			
Čiste obresti	7.539	2.763	2.188
Čisti neobrestni prihodki	2.000	1.748	1.479
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	4.439	2.831	2.367
Amortizacija	224	169	126
Oslabitve (kreditne izgube)	-969	-503	-697
Rezervacije (kreditne izgube)	-7	0	18
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	3.719	885	445
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-687	-164	-69
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-85	23	-2
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	9	0	0
Čisti dobiček poslovnega leta	3.032	721	375
Izguba poslovnega leta	0	0	0
Število poslovalnic	5	5	7
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	67	56	48
DELNICE			
Število delničarjev	46	46	47
Število delnic	1.300.000	1.300.000	1.300.000
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,20	4,20
Knjigovodska vrednost delnice	9,17	7,01	6,49

IZBOR KAZALCEV (v %)	2023	2022	2021
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	16,64	17,14	19,85
Količnik temeljnega kapitala	16,64	17,14	19,85
Količnik skupnega kapitala	16,64	17,14	19,85
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,10	1,17	1,29
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah bank)	2,02	1,86	2,34
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami bank)	1,28	1,33	1,38
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)	31,97	28,36	31,48
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)	31,97	28,36	31,48
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	65,82	70,96	68,19
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	3,46	1,45	1,40
Marža finančnega posredništva	4,38	2,36	2,35
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,39	0,38	0,24
Donos na kapital pred obdavčitvijo	35,61	10,20	6,19
Donos na kapital po obdavčitvi	29,04	8,30	5,22
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,14	1,57	1,60

	2023	2022	2021
e) Likvidnost			
Količnik likvidnostnega kritja	504,30	582,84	768,11
Količnik neto stabilnega financiranja	208,50	191,25	199,97
Količnik finančnega vzvoda	3,41	3,95	4,15

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 6400 0000 6400 071
SWIFT BIC: HKVISI22

5.1. Poslovna mreža

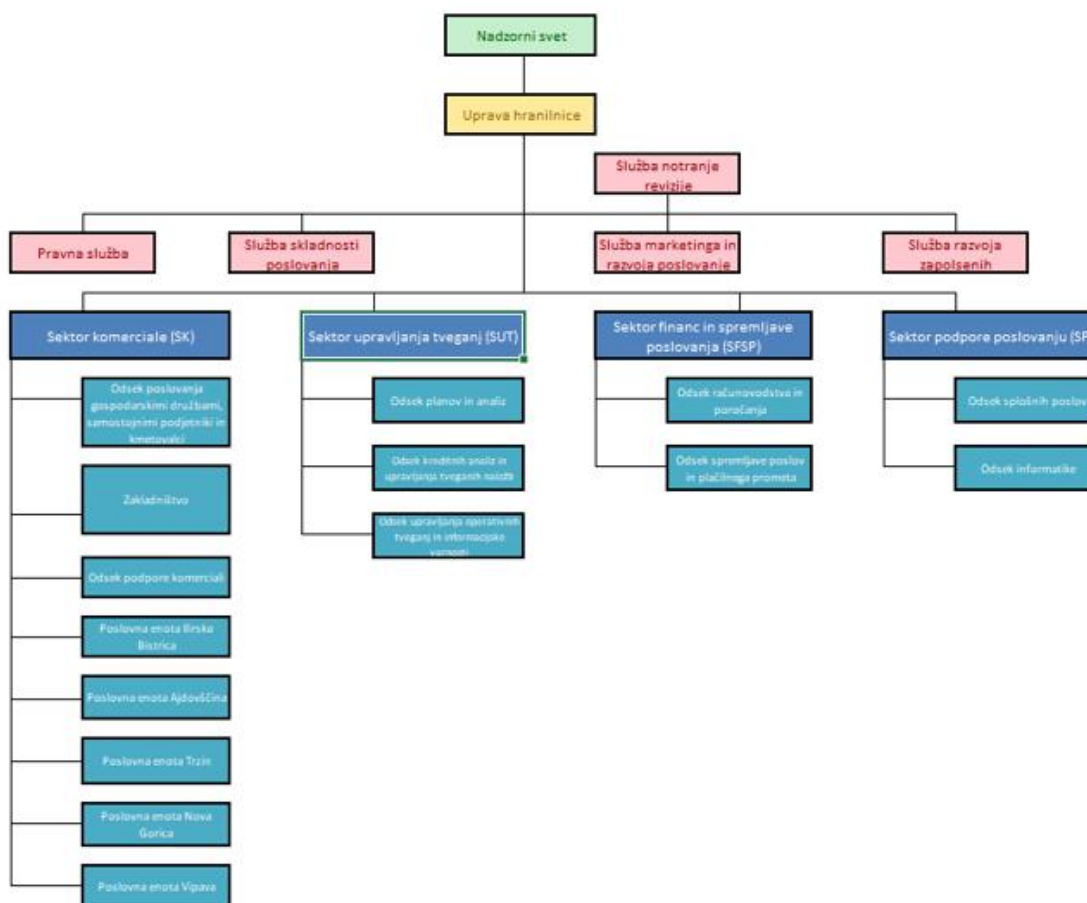
Poslovna mreža Hranilnice je sestavljena iz petih poslovnih enot. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

POSLOVNA ENOTA	Naslov	Pošta
Vipava	Cesta 18. aprila 4	Vipava
Ajdovščina	Goriška cesta 25c	Ajdovščina
Nova Gorica	Tolminskih puntarjev 2b	Nova Gorica
Ilirska Bistrica	Bazoviška cesta 32	Ilirska Bistrica
Trzin (negotovinsko poslovanje)	Blatnica 1	Trzin

Število zaposlenih

Na dan 31.12.2023 je bilo 67 zaposlenih v Hranilnici. V letu 2023 je bilo povprečno število zaposlenih v Hranilnici 64.

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 standardi računovodskega 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.

6. IZJAVA O UPRAVLJANJU PRIMORSKE HRANILNICE VIPAVA D.D. V LETU 2023

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

IZJAVO O UPRAVLJANJU

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 ustrezní 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).

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

Delnice Primorske hranilnice Vipava d.d. 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 Vipava d.d. 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 d.d. Kvartalno ga pripravlja 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 kandidatov upravljalnega organa v Primorski hranilnici Vipava 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 2023 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 2022 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik, 21.03.2021
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik, 21.06.2022
- Nikolaj Fišer, član od 01.07.2020,
- Polonca Črnigoj, članica od 21.03.2021
- Vasja Peršolja, član od 21.03.2021
- Flavio Mosetti, član od 23.11.2021

Hranilnica ima v skladu z Zakonom o bančništvu oblikovani komisijo za tveganja, revizijsko komisijo. In Komisijo za preprečevanje pranja denarja.

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.

S podpisom Izjave o upravljanju Primorske hranilnice Vipava d.d. v letu 2023 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, 8.4.2024

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d.

Nadzorni svet Primorske hranilnice
Vipava d.d.

Matej Brecelj
Član uprave

Klemen Bajt
Predsednik uprave

Peter Velikonja
Predsednik



7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2023

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Makroekonomsko okolje so v letu 2023 zaznamovali izzivi povezani z visoko inflacijo, ohlajanjem mednarodne gospodarske aktivnosti in vztrajajoča geopolitična negotovost. V Sloveniji smo bili v letu 2023 priča tudi uničujočim poplavam. Otežene razmere v domačem in tujem makroekonomskem okolju so se odrazile v upočasnjeni rasti gospodarske aktivnosti, zlasti zaradi ohlajanja zasebne potrošnje in mednarodne menjave s tujino. Potem, ko je trošenje gospodinjstev izrazito prispevalo k popandemskemu okrevanju, so vztrajajoča inflacija in usihanje učinkov odpiranja gospodarstva po pandemiji vplivali na tekoče upadanje zasebne potrošnje. Podobni dejavniki so vplivali na glavne trgovinske partnerice, kar je privedlo do upada izvoza in neugodnih razmer zlasti v predelovalnih dejavnostih.

Za leto 2024 se ocenjuje realno rast dohodkov, kot posledico nominalne rasti plač in na drugi strani nižanja inflacije. Povečana domača potrošnja in postopno okrevanje izvoznega povpraševanja bo v letu 2024 privedlo k zvišanju gospodarske rasti v Sloveniji. Gospodarska rast bo kljub temu pod dolgoročnim povprečjem, kot posledica podpovprečne rasti investicij zaradi iztekajoče večletne evropske finančne perspektive in šibkejše naložbene aktivnosti na začetku nove perspektive. Pretekli dvigi ključnih obrestnih mer, bodo še nadalje vplivali na nižje kreditiranje podjetij, posledično nižjih investicij le-teh.

Navkljub nižji gospodarski rasti v letu 2023 je zaposlenost naraščala, brezposelnost pa upadala. Pomanjkanje ustreznih kadrov tako ostaja eden glavnih omejujočih dejavnikov poslovanja podjetij, zlasti v gradbeništvu in storitvenih dejavnostih. Ob visoki tesnosti na trgu dela bo rast plač v naslednjih letih ostala visoka in bo prehitevala rasti produktivnosti.

V letu 2023 se je inflacija postopoma umirila iz 10% v začetku leta, na 4,2% konec leta. Na zniževanje inflacije je pomembno vplivalo umirjanje cen na trgih surovin in umirjanje gospodarske aktivnosti ob zaostrenih pogojih zadolževanja. Kljub rasti stroškov dela, ki se bo odražala v povišani rasti cen storitev, se bo skupna inflacija nadalje zniževala.

Presežek plačilnega računa je bil po primanjkljaju v letu 2022 ponovno v presežku, saj se je uvoz v letu 2023 močno znižal.

V letu 2023 je ECB (Evropska centralna banka) z namenom nižanja inflacijskih pritiskov nadalje dvigovala ključne obrestne mere. Te so se v letu 2023 povišale za 2 odstotni točki. Trenutne ocene ECB so, da so ključne obrestne mere že na takšnih ravneh, da bodo znatno prispevale k ciljnemu nivoju inflacije na ravni EU v višini 2%.

Višje obrestne mere pri bankah so pozitivno vplivale na obrestne prihodke in večjo dobičkonosnost, medtem, ko rast stroškov financiranja zaostaja za rastjo prihodkov. Poslabšanje makroekonomskih razmer se lahko ob sočasnem vztrajanju inflacijskih pritiskov odrazi v šibkejšem finančnem položaju podjetij in gospodinjstev ter zmanjšanju njihove sposobnosti odplačevanja dolgov. Posledično se lahko poslabša kreditna kakovost bančnih portfeljev, ob dodatnih oslabitvah in rezervacijah pa dobičkonosnost bank. Negativen pritisk na dobičkonosnost lahko ob vztrajanju visoke inflacije potencialno predstavljajo tudi višji operativni stroški bank.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2023	2022
Bruto domači proizvod (realne stopnje rasti, v %)	1,6	5,4
Stopnja brezposelnosti, registrirana*	5,0	5,8
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega)*	0,4	2,9
Izvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)*	0,1	6,5
Uvoz proizvodov in storitev (realne stopnje rasti, v %)*	-3,9	9,8
Saldo tekočega računa plačilne bilance - delež v primerjavi z BDP, v %*	4,4	-0,8
Inflacija, povprečje leta v %*	7,6	8,8

*jesenka napoved 2023

Vir: UMAR – Ekonomsko ogledalo 1/2024

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti Hranilnice

Hranilnica je v letu 2023 nadaljevala s prenovo IKT infrastrukture.

V primarnem podatkovnem centru so potekale nadgradnje fizične varnosti in zanesljivosti strežniške infrastrukture. Še vedno potekajo tudi nadgradnje omrežne infrastrukture, katere cilj nadgradnje je zagotoviti boljšo varnost IKT sistemov. Vzpostavilo se je tudi nove sisteme za boljše obvladanje reliabilnosti IKT sistemov ter boljše obvladanje varnosti IKT sistemov.

7.3. Pregled poslovanja Hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat Hranilnice

Finančni položaj Hranilnice ob koncu leta 2023 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota Hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 19,81% oziroma nominalno za 39.495 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 54,84% celotne aktive, predstavljajo 99,84% krediti strankam, 0,16% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži Hranilnica porast kreditov strankam, ki niso banke, kateri so se zvišali za 5,00%. Plasiranje SID mikroposojil in portfeljskih garancij je glavni razlog za porast kreditov.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 46 tisoč EUR. Vrednostni papirji, ki se v skladu z MSRP 9 vodijo po odplačni vrednosti so se v letu 2023 v primerjavi z letom 2022 povečali za 34,94%. Povečanje izhaja iz nakupa obveznic Republike Slovenije.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 94,61% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 19,03%, kar predstavlja nominalno 36.142 tisoč EUR.

V okviru finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti dolgoročni krediti do banke 30.837 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 €	
	31.12.2023	31.12.2022
AKTIVA		
v EUR	238.901	199.406
Skupaj aktiva	238.901	199.406
PASIVA		
V EUR	238.901	199.406
Skupaj pasiva	238.901	199.406

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

	v tisoč €				
	31.12.2023	Struktura v %	31.12.2022	Struktura v %	Indeks 2023/2022
Izdani od države in centralne banke	482	59	505	59	95
Izdani od drugih izdajateljev	223	28	251	29	89
Kapitalske naložbe	105	13	100	12	105
SKUPAJ	810	100	858	100	94

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

	v tisoč €				
	31.12.2023	Struktura v %	31.12.2022	Struktura v %	Indeks 2023/2022
Kratkoročni krediti	357	3	392	3	91
Dolgoročni krediti	13.067	97	11.144	97	117
SKUPAJ	13.424	100	11.536	100	116

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

	v tisoč €				
	31.12.2023	Struktura v %	31.12.2022	Struktura v %	Indeks 2023/2022
Kratkoročni krediti	902	1	1.620	1	56
Dolgoročni krediti	116.697	99	111.628	99	105
SKUPAJ	117.599	100	113.248	100	104

Medbančno poslovanje

	v tisoč €				
	31.12.2023	Struktura v %	31.12.2022	Struktura v %	Indeks 2023/2022
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0	
Dolgoročni krediti do bank	30.837	100	32.310	100	95
SKUPAJ	30.837	100	32.310	100	95

Prihodki

	v tisoč €
Prihodki iz obresti	8.151
Prihodki iz opravnin	1.285
Prihodki iz dividend	1
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	968
Čiste dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	0
Drugi čisti poslovni dobički	472
Rezervacije	91
Oslabitve	884
SKUPAJ	11.852

Prihodki iz obresti predstavljajo 68,77% vseh prihodkov Hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži Hranilnica porast prihodkov iz obresti za 175,65%, kar pomeni nominalno za 5.194 tisoč EUR in izhaja iz višjih obrestnih mer.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 10,84%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 5,07% oziroma nominalno za 62 tisoč EUR.

Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida predstavljajo 8,17% in drugi čisti poslovni dobički 3,98% vseh prihodkov. Odprava oslabitev predstavlja 7,46% vseh prihodkov poslovnega leta 2023.

Odhodki

	v tisoč €
Odhodki za obresti	-612
Odhodki za opravnine	-479
Čisti izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	-18
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	-1
Druge čiste poslovne izgube	-228
Stroški dela	-2.462
Splošni in administrativni stroški	-1.736
Stroški vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-241
Amortizacija	-224
Rezervacije	-286
Oslabitve	-1.846
SKUPAJ	-8.133

Odhodki za obresti predstavljajo 7,53%, odhodki za opravnine pa 5,89% vseh odhodkov poslovnega leta 2023. Največji delež v strukturi vseh odhodkov Hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 30,27%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo oslabitve v deležu 22,70% ter splošni in administrativni stroški v deležu 21,34% vseh odhodkov poslovnega leta 2023.

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 31.12.2023 znaša 9,17 EUR (v predhodnem letu 7,01 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2023 znaša 4,20 EUR (v predhodnem letu 4,20 EUR).

	v tisoč €	
Kapital	31.12.2023	31.12.2022
Osnovni kapital	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	1.205
Rezerve iz dobička	1.598	1.158
Zadržana (izguba) dobiček	1.102	640
Dobiček (izguba) poslovnega leta	2.592	616
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-40	36
SKUPAJ	11.917	9.115

Knjigovodski kapital Hranilnice znaša na dan 31.12.2023 11.917 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 2.802 tisoč EUR. Spremembe postavk kapitala v letu 2023 se nanaša na:

- zadržani in čisti dobiček poslovnega leta je višji za 2.774 tisoč EUR in hkrati zmanjšan za 440 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve v rezerve iz dobička;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 76 tisoč EUR iz naslova aktuarskih izgub (oblikovanje rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade) ter iz naslova prevrednotenja finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

7.4.1 Struktura delničarjev Primorske hranilnice Vipava d.d.

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
KURIVO GORICA d.d. Nova Gorica	116.070	8,93%
ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA	114.874	8,84%
KODA d.o.o. Ajdovščina	107.459	8,27%
GATIS d.o.o. Šempeter pri Gorici	99.959	7,69%
BUSINESS SOLUTIONS d.o.o.	99.954	7,69%
PROAKTIV PLUS d.o.o.	94.864	7,30%
PRONEGA d.o.o.	90.544	6,96%
SLOMETAL d.o.o.	87.849	6,76%
FAMA d.o.o. Vipava	75.154	5,78%
MD TRADE d.o.o.	63.150	4,86%
OSTALI DELNIČARJI	350.123	26,93%
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 - nefinančne družbe	995.578	76,58%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	7,89%
Domači delničarji - prebivalstvo	86.942	6,69%
SKUPAJ	1.300.000	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Po datumu izkaza finančnega položaja ni pomembnih dogodkov.

RAČUNOVODSKO POROČILO

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

mazars

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazih

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze gospodarske družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d., ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2023, izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pomembne informacije o računovodskih usmeritvah in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. na dan 31. decembra 2023 ter njeno finančno uspešnost 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). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), 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 mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji računovodskih izkazov za tekoče poslovno leto. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Kot ključno revizijsko zadevo smo obravnavali naslednjo:

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31. 12. 2023 znašajo 132.847 tisoč EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31. 12. 2023 znašajo 1.825 tisoč EUR. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo 55% vseh sredstev hranilnice. Poslovodstvo je dodatne informacije o oslavitvah kreditov predstavilo v letnem poročilu v točki 11.2.4 Krediti strankam, ki niso banke, 11.3.10 Oslabitev in 13.2 Upravljanje s kreditnim tveganjem.

Oblikovanje zadostnih oslavitve vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti zneska in uporabe bistvenih presoj ter ocen poslovodstva, ki temeljijo na uporabi kompleksnih metod, smo oslavitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslavitve hranilnica uporablja model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9.

Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub vključuje merjenje pričakovanih kreditnih izgub za obdobje do enega leta ali vseživljenjsko obdobje, odvisno od tega, ali so od odobritve kreditov nastale okoliščine, ki vplivajo na povečanje kreditnega

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslavitve 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 poslovodstvo izvaja pri merjenju oslavitve, 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 oslavitve;



mazars

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.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredeljeni pomembnih spremembah kreditnega tveganja, pri čemer se upošteva v prihodnost usmerjene informacije. Na dan 31. 12. 2023 ima hranilnica pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 130.268 tisoč EUR in oslabitve v skupni višini 1.004 tisoč EUR.

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

V skupini 3 znaša na 31. 12. 2023 znesek kreditov strankam, ki niso banke, 2.579 tisoč EUR. Hranilnica je dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 821 tisoč EUR, kar predstavlja 45% celotnega zneska oslabitev za kredite strank, ki niso banke.

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.

- 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;
- 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 neplačil;
- 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 2023, 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:

- izbiro 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 posojiljomalce 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, 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 0310 3100 0899 386 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571



12

mazars

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d., vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in našega 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 opravljeno 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 pristojnih za upravljanje 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 kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja družbe.

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-ji 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-ji 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 ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerno opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo poslovodstvo;
- 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 pa kasnejši dogodki ali okoliščine

MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 56A, 1009 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info@mazars.si | www.mazars.si

Poslovni račun pri SKB: SI56 0310 3100 0699 386 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/115129
Osnovni kapital: 10.957,45 EUR | Matična številka: 3859023000 | Davčna številka: SI 88105571


| 3

mazars

- lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja; ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnemu načrtu revidiranja in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Pristojnim za upravljanje tudi zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti, ali uporabljenih varovalih.

Izmed vseh zadev, o katerih smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preprečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne sporočimo v poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

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

Potrdilo revizijski komisiji

Potrujemo, da je revizorjevo mnenje, vključeno v to revizorjevo poročilo, skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji.

Prepovedane storitve

Potrujemo, da za družbo PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. nismo izvajali storitev iz prvega odstavka 5. člena Uredbe 537/2014, revizijska družba pa je izpolnjevala zahteve po neodvisnosti pri revidiranju.

Druge storitve revizijske družbe

Revizijska družba za hranilnico poleg revidiranja računovodskih izkazov ni opravljala nobenih drugih storitev, razen tistih, ki so razkrite v letnem poročilu.

Imenovanje in potrditev revizorja

Revizijska družba MAZARS d.o.o. je bila imenovana na skupščini družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. dne 30. 6. 2021, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 20. 9. 2021. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 3 let. Obvezne revizije računovodskih izkazov družbe opravljamo že nepretrgoma od dne 20. 9. 2021.

V imenu revizijske družbe MAZARS d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna mag. Teja Burja.

Ljubljana, 8. april 2024

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



9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2023 (strani od 25 do 32 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 34 do 77 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 2023 in izidov njenega poslovanja za leto 2023.

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, 8.04.2024

Matej Brecelj

Član uprave



Klemen Bajt

Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2023	31.12.2022
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	76.813	51.041
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.2.2	810	856
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		159.537	145.928
Dolžniški vrednostni papirji	11.2.3	28.303	20.975
Kreditni strankam, ki niso banke	11.2.4	131.023	124.784
Druga finančna sredstva	11.2.5	211	169
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.6	1.295	1.265
Neopredmetena sredstva	11.2.7	288	224
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.8	14	6
Odložene terjatve za davek	11.2.8.1.	14	6
Druga sredstva	11.2.9	144	86
SKUPAJ SREDSTVA		238.901	199.406

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2023	31.12.2022
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		226.014	189.872
Vloge strank, ki niso banke	11.2.10	193.939	156.637
Kreditni bank in centralnih bank	11.2.11	30.837	32.310
Druge finančne obveznosti	11.2.12	1.238	925
Rezervacije	11.2.13	145	98
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.14	536	100
Obveznosti za odmerjeni davek		536	100
Obveznosti za odloženi davek		0	0
Druge obveznosti	11.2.15	289	221
SKUPAJ OBVEZNOSTI		226.984	190.291
Osnovni kapital	11.2.16	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	11.2.17	1.205	1.205
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.2.18	-40	36
Rezerve iz dobička	11.2.19	1.598	1.158
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.21	3.694	1.256
SKUPAJ KAPITAL		11.917	9.115
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		238.901	199.406

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 8.04.2024, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 8.04.2024

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.

10.2. Izkaz poslovnega izida

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	2023	2022
Prihodki iz obresti		8.151	2.957
Odhodki za obresti		-612	-194
Čiste obresti	11.3.1	7.539	2.763
Prihodki iz dividend		1	1
Prihodki iz opravnin (provizij)		1.285	1.224
Odhodki za opravnine (provizije)		-479	-402
Čiste opravnine (provizije)	11.3.2	806	822
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	11.3.3	950	633
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	11.3.4	-1	60
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5	244	233
Administrativni stroški	11.3.6	-4.198	-2.655
Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	11.3.7	-241	-176
Amortizacija	11.3.8	-224	-169
Rezervacije	11.3.9	-195	-124
Oslabitve	11.3.10	-962	-503
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		3.719	885
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.11	-687	-164
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		3.032	721
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		3.032	721

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 8.04.2024, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 8.04.2024

Matej Brecej
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 €	
	31.12.2023	31.12.2022
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	3.032	721
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	-76	24
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	-35	23
Aktuarski čisti dobički/(-)izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	-40	25
Dobički/(izgube), v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5	-2
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	-41	1
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-50	1
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-50	1
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	9	0
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.956	744

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 8.04.2024, v njenem imenu sta jih podpisala Vipava, 8.04.2024

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 €

Vsebina	31.12.2023	31.12.2022
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	3.719	885
Amortizacija	224	169
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	46	2
Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	962	503
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	1	-68
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-21	3
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	4.931	1.494
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-7.318	-25.673
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-7.260	-25.668
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-58	-5
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	36.210	17.826
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	36.143	17.775
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	67	51
Denarni tokovi pri poslovanju	33.823	-6.353
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-251	-91
Neto denarni tokovi pri poslovanju	33.572	-6.444
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	2.877	1.368
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	0	211
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	2.877	1.157
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo	0	0
Izdatki pri naložbenju	-10.523	-15.426
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-181	-649
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-137	-50
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	-10.205	-14.727
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-7.646	-14.058
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	0	0
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	0
Izdatki pri financiranju	-154	-64
(Plačane dividende)	-154	-64
Neto denarni tokovi pri financiranju	-154	-64
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	25.772	-20.566
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	51.041	71.607
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	76.813	51.041

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 08.04.2024, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 8.04.2024

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 2023

v tisoč €

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	5.460	1.205	0	36	1.158	1.256	9.115
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-76	0	3.032	2.956
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-154	-154
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	440	-440	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	-40	1.598	3.694	11.917

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 8.04.2024, 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 2022

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)	v tisoč €
							Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	13	1.053	704	8.435
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	23	0	721	744
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-64	-64
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	105	-105	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	36	1.158	1.256	9.115

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je potrebno brati 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 standarde računovodskega poročanja (MSRP), 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 €, 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.

Spremembe računovodskih usmeritev

Hranilnica v poslovnem letu 2023 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 2023 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Standardi in dopolnitve, ki veljajo od 1.1.2023

Z dnem 1.1.2023 veljajo naslednji novi standard, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) ter sprejela EU:

- **MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe:** MSRP 17 je uvedel mednarodno usklajen pristop k obračunavanju zavarovalnih pogodb. Pred sprejetjem MSRP 17 je bilo v svetu veliko raznolikosti pri obračunavanju in razkrivanju zavarovalnih pogodb, pri čemer je MSRP 4 dovoljeval, da se še naprej uporabljajo številni prejšnji računovodski pristopi (ki niso bili v skladu z MSRP). MSRP 17 bo za mnoge zavarovalnice pomenil pomembne spremembe, ki bodo zahtevale prilagoditve obstoječih sistemov in procesov. Novi standard zavzema stališče, da zavarovalne pogodbe združujejo značilnosti finančnega instrumenta in storitvene pogodbe ter da mnoge ustvarjajo denarne tokove, ki se s časom bistveno spreminjajo.
- **Razkritje računovodskih usmeritev (sprememba MRS 1 in Izjava o praksi MSRP 2):** UOMRS je februarja 2021 izdal spremembe MRS 1, ki spreminjajo zahteve po razkritju v zvezi z računovodskimi usmeritvami, in sicer iz "pomembnih računovodskih usmeritev" v "pomembne informacije o računovodskih usmeritvah". Spremembe vsebujejo navodila, kdaj se informacije o računovodskih usmeritvah verjetno štejejo za bistvene.

Spremembe MRS 1 veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba. Ker so Praktična stališča MSRP neobvezna navodila, za spremembe Praktičnega stališča MSRP 2 ni bil določen obvezen datum začetka veljavnosti.

- **Opredelitev računovodskih ocen (sprememba MRS 8 - Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake):** Februarja 2021 je UOMRS izdal spremembe MRS 8, ki so dodale opredelitev računovodskih ocen v MRS 8. Spremembe so tudi pojasnile, da so učinki spremembe vhodnih podatkov ali tehnike merjenja spremembe računovodskih ocen, razen če so posledica popravka napak iz prejšnjih obdobj. Spremembe MRS 8 veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba.
- **Odloženi davek v zvezi s terjatvami in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije (spremembe MRS 12):** Maja 2021 je UOMRS izdal spremembe MRS 12, ki pojasnjujejo, ali izjema od začetnega pripoznanja velja za tiste transakcije, ki imajo za posledico hkratno pripoznanje sredstva in obveznosti (npr. najem v okviru MSRP 16). Spremembe uvajajo dodatno sodilo za izvzetje iz začetnega pripoznanja po MRS 12.15, po katerem izvzetje ne velja za začetno pripoznanje sredstva ali obveznosti, ki v času transakcije povzroči enake obdavčljive in odbitne začasne razlike.
- **Mednarodna davčna reforma - vzorčna pravila drugega stebra (spremembe MRS 12):** Decembra 2021 je Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) objavila dokument Davčni izzivi, ki izhajajo iz digitalizacije gospodarstva - globalna vzorčna pravila proti eroziji davčne osnove (drugi steber): Vključujoč okvir za BEPS (modelska pravila drugega stebra). Marca 2022 je OECD objavil komentarje in ilustrativne primere, ki podrobneje pojasnjujejo uporabo in delovanje pravil ter pojasnjujejo nekatere izraze. Zainteresirane strani so pri IASB izrazile pomisleke glede morebitnih posledic za obračunavanje davka od dobička, zlasti obračunavanje odloženih davkov, ki izhajajo iz vzorčnih pravil drugega stebra. Kot odgovor na pomisleke zainteresiranih strani je IASB 23. maja 2023 izdal končne spremembe Mednarodna davčna reforma - modelska pravila drugega stebra. Spremembe uvajajo začasno izjemo za podjetja pri pripoznavanju in razkrivanju informacij o odloženih terjativah in obveznostih za davek, povezanih z modelskimi pravili drugega stebra. Spremembe določajo tudi dodatne zahteve po razkritju v zvezi z izpostavljenostjo podjetja davkom iz dobička iz drugega stebra.

Standardi, dopolnitve in pojasnila, ki veljajo od 1.1.2023 niso privedli 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 naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU, a še niso stopili v veljavo:

- **Obveznost najema pri prodaji in povratnem najemu (sprememba MSRP 16):** Spremembe uvajajo zahtevo, da mora prodajalec-najemnik določiti "plačila za najem" ali "popravljenplačila za najem" tako, da prodajalec-najemnik ne bi pripoznal nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo obdrži prodajalec-najemnik.

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

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

- **Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali dolgoročne (Sprememba MRS 1):** UOMRS je januarja 2020 izdal spremembe MRS 1 - Razvrščanje obveznosti kot kratkoročnih ali nekratkoročnih, ki so bile dodatno delno spremenjene s spremembami Nekatroročne obveznosti s pogodbami, izdanimi oktobra 2022. Spremembe zahtevajo, da mora biti pravica podjetja do odložitve poravnave obveznosti za najmanj dvanajst mesecev po poročevalskem obdobju vsebinska in mora obstajati na koncu poročevalskega obdobja. Na razvrstitev obveznosti ne vpliva verjetnost, da bo podjetje uveljavilo svojo pravico do odložitve poravnave za najmanj dvanajst mesecev po poročevalskem obdobju. Zaradi pandemije COVID-19 je Odbor odložil datum začetka veljavnosti sprememb za eno leto na letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje.

- **Sprememba - Dolgoročne obveznosti s pogodbami (sprememba MRS 1):** Po objavi sprememb MRS 1 Razvrščanje obveznosti kot kratkoročnih ali nekratkoročnih je UOMRS oktobra 2022 dodatno spremenil MRS 1. Če je pravica podjetja do odloga odvisna od izpolnjevanja določenih pogojev, takšni pogoji vplivajo na to, ali ta pravica obstaja ob koncu poročevalskega obdobja, če mora podjetje izpolniti pogoj ob koncu poročevalskega obdobja ali pred njim, in ne, če mora podjetje izpolniti pogoje po koncu poročevalskega obdobja. Spremembe pojasnjujejo tudi pomen pojma "poravnava" za namen razvrstitve obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne.
- **Finančni dogovori dobaviteljev (Sprememba MRS 7 in MSRP 7):** UOMRS je 25. maja 2023 izdal dokument Finančni dogovori dobaviteljev, ki spreminja MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja (spremembe). Te spremembe so nastale kot posledica vloge, ki jo je prejel Odbor za pojasnjevanje MSRP in se nanaša na predstavitev obveznosti in z njimi povezanih denarnih tokov, ki izhajajo iz dogovorov o financiranju dobaviteljev, ter s tem povezanih razkritij. Kot odziv na te povratne informacije je IASB izvedel ozko področje določanja standardov, kar je privedlo do sprememb. Spremembe zahtevajo, da podjetja zagotovijo posebna razkritja (kvalitativna in kvantitativna), povezana z dogovori o financiranju dobaviteljev. Spremembe dajejo tudi napotke o značilnostih dogovorov o financiranju dobaviteljev.
- **Neizmenljivost (sprememba MRS 21):** UOMRS je 15. avgusta 2023 izdal dokument »neizmenljivost (ang. Lack of Exchangeability), ki spreminja MRS 21 Učinki sprememb deviznih tečajev. Spremembe so nastale kot posledica vloge, ki jo je prejel Odbor za pojasnjevanje MSRP, o določitvi menjalnega tečaja v primeru dolgoročne nezmožnosti zamenjave. MRS 21 pred spremembami ni vseboval izrecnih zahtev za določitev menjalnega tečaja, kadar valuta ni zamenljiva za drugo valuto, kar je v praksi povzročilo raznolikost. Spremembe uvajajo zahteve za presojo, kdaj je valuta zamenljiva v drugo valuto in kdaj ne. Spremembe zahtevajo, da podjetje oceni promptni menjalni tečaj, če ugotovi, da valuta ni zamenljiva v drugo valuto. Spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje, pri čemer je dovoljena zgodnejša uporaba.

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

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. Hranilnica v letu 2023 ni spreminjala računovodskih ocen. Ocene se uporabijo za:

- oslabitve finančnih sredstev
- poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti
- rezervacije za zunajbilančna tveganja
- amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev
- identifikacijo najemnih pogodb, ki je odvisna od obvladovanja sredstev skupaj z določitvijo trajanja najema in diskontne stopnje
- potencialne davčne postavke
- 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).

Predpostavke in negotovosti v zvezi z oslabitvijo finančnih sredstev, ki se nanašajo na oceno oslabitev finančnih sredstev so:

- 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 poroštvo, 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,
- pomembno poslabšanje bonitetne ocene,
- dolžnik je uvrščen na opazovalni seznam,
- pomembno povečanje verjetnosti neplačila,
- spremenjeni pogoji odplačevanja.

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 izpolnjujejo naslednje pogoje:

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

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

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

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

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

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

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

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

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

Obračunavanje obresti

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

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

Metoda veljavnih obrestnih mer je metoda izračunavanja amortizirljivega zneska finančnega sredstva ali obveznosti ter razporejanja obrestnih prihodkov in odhodkov skozi relevantno razdobje. Veljavna obrestna mera je obrestna mera, ki natančno diskontira pričakovani tok bodočih denarnih tokov skozi

pričakovano zapadlost finančnega instrumenta. Pri izračunavanju veljavne obrestne mere Hranilnica upošteva pogodbeno dogovorjene denarne tokove. Metoda ne vključuje morebitnih prihodnjih izgub iz finančnega sredstva. V izračun so vključene pogodbeno dogovorjene provizije, prejete ali plačane premije, ki povečujejo dogovorjeno glavnico.

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

Obrestni prihodki za finančna sredstva iz skupine 1 in skupine 2 se izračunajo od bruto knjigovodske vrednosti brez upoštevanja pričakovanih kreditnih izgub z metodo efektivnih obresti. Prihodki od obresti se v izkazu poslovnega izida pripoznajo ob obračunu. Obresti od kreditov, razvrščenih v skupino 3 in obresti od POCI 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.

Provizije za vodenje dnevnih oz. povprečnih mesečnih sredstev (ležarine) se zaračunavajo strankam na mesečni osnovi.

Dane opravnine, ki v večini izhajajo iz opravljanja plačilnega prometa se med 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, serverji, mrežno opremo ter strežniki in licence SWIFT ter Bankart sistema, ki so potrebne za delovanje sistema.

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

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 priznavanju iz MSRP16 ne bo uporabil za:

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

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

Naložbene nepremičnine

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

Amortizacija

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2023 so bile enake kot v predhodnem letu:

- računalniška oprema 25%,
- drobn inventar 25%,
- patenti in licence 20%,
- 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 zunajbilančnih 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 oslajljena finančna sredstva glede na naravo nasprotne stranke, kar je podrobneje predstavljeno v metodologiji za oblikovanje oslajbitov 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 2023 je 19% od davčne osnove.

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

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 tržne cene.

V nivo 2 so vključena sredstva, za katere poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenj, pri katerih so 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 upravljanje z operativnimi tveganji. Uporablja enostaven pristop za izračun kapitalske zahteve za operativna tveganja v skladu s 315 in 316. členom CRR. Izračun temelji na triletnem povprečju vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

Povezane osebe

Skladno z Zakonom o bančništvu se za povezane osebe šteje:

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

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

Zunajbilančne terjatve in obveznosti

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

11.2. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

11.2.1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Gotovina v blagajni v evrih	429	467
Gotovina v blagajni skupaj	429	467
Poravnalni račun Hranilnice pri Banki Slovenije	10.943	11.960
Druge vloge pri centralni banki	65.441	38.614
Skupaj denarna sredstva na računih	76.384	50.574
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	76.813	51.041

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2023 v štirih 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, depozite preko noči.

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.

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

v tisoč €

	31.12.2023		31.12.2022	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	482	0	505
Izdani od drugih izdajateljev	0	223	0	251
Kapitalske naložbe	0	105	0	100
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	810	0	856

Kapitalske naložbe

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč €

	31.12.2022	31.12.2022
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	105	100
Sklad za reševanje bank	83	79
DBS D.D.	22	21
SKUPAJ	105	100

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje Hranilnica v okviru finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje Hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 22 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 €

	31.12.2023		31.12.2022	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	105	-26	100	13
od tega odloženi davek		1		2
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	705	-14	756	23

izdani od centralne ravni države	482	-14	505	2
izdani od drugih izdajateljev	223	0	251	21
od tega odloženi davek		-3		-6
SKUPAJ	810	-40	856	36

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

v tisoč €

	31.12.2023		31.12.2022	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	482		505	
Izdani od drugih izdajateljev	223		251	
Kapitalske naložbe		105		100
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	705	105	756	100

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2023

v tisoč €

	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
	01.01.2023			31.12.2023
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	5	0	105
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	756	0	51	705
Izdani od države in centralne banke	505	0	23	482
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Izdani od drugih izdajateljev	251	0	28	223
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
SKUPAJ	856	0	46	810

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2022

v tisoč €

	Stanje	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje
	01.01.2022			31.12.2022
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	102	0	2	100
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
		Kapital		

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	756	1	0	756
Izdani od države in centralne banke	505	1	0	505
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti		1		
Izdani od drugih izdajateljev	251	0	0	251
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
SKUPAJ	858	1	2	856

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se po vsebini nanašajo na dolžniške vrednostne papirje po preostali zapadlosti za leto 2023

v tisoč €

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Dolžniški vrednostni papirji					705	705
Izdani od države in centralne banke					482	482
Izdani od drugih izdajateljev					223	223

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se po vsebini nanašajo na dolžniške vrednostne papirje po preostali zapadlosti za leto 2022

v tisoč €

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	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

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. Obrestne mere obveznic znašajo od 1,00 % do 4,63%.

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

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2023
Bonitetna skupina A	482	0	0	0	482
Bonitetna skupina B	223	0	0	0	223
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	705	0	0	0	705

Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	705	0	0	0	705

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

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2022
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

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2023	756	-	-	756
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-	-	-	-
Sprememba vrednosti finančnega instrumenta	-51	-	-	-51
Novo pripoznanje finančnih sredstev	-	-	-	-
STANJE 31.12.2023	705	-	-	705
Oslabitve 31.12.2023	-	-	-	-

11.2.3 Dolžniški vrednostni papirji

	31.12.2023		31.12.2022	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke		28.303		20.975
Skupaj vrednostni papirji po odplačni vrednosti	0	28.303	0	20.975

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

	31.12.2023		31.12.2022	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	28.303	0	20.975	0
Vrednostni papirji po odplačni vrednosti	28.303	0	20.975	0

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2023
 v tisoč €

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od države in centralne banke	5.185	0	5.427	9.404	8.287	28.303
SKUPAJ	5.185	0	5.427	9.404	8.287	28.303

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2022
 v tisoč €

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Izdani od države in centralne banke	5.647	1.498	0	8.192	5.638	20.975
SKUPAJ	5.647	1.498	0	8.192	5.638	20.975

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2023
 v tisoč €

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2023	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2023
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	20.975	7.328	0	28.303
SKUPAJ	20.975	7.328	0	28.303

Povečanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti je posledica nakupa vrednostnih papirjev.

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2022
 v tisoč €

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2022	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2022
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	7.406	13.569	0	20.975
SKUPAJ	7.406	13.569	0	20.975

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

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2023
Bonitetna skupina A	28.306	0	0	0	28.306
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	28.306	0	0	0	28.306
Popravki vrednosti skupaj	-3	0	0	0	-3
Neto znesek skupaj	28.303	0	0	0	28.303

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

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2022
Bonitetna skupina A	20.978	0	0	0	20.978
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	20.978	0	0	0	20.978
Popravki vrednosti skupaj	-3	0	0	0	-3
Neto znesek skupaj	20.975	0	0	0	20.975

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2023

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2023	20.978	-	-	20.978
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	0	-	-	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	7.328	-	-	7.328
STANJE 31.12.2023	28.306	-	-	28.306
Oslabitev 31.12.2023	-3	-	-	-3

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2022

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	7.406	-	-	7.406
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	0	-	-	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	13.569	-	-	13.569
STANJE 31.12.2022	20.978	-	-	20.978
Oslabitev 31.12.2022	-3	-	-	-3

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2023

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2023	-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	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	0	0	0	0
STANJE 31.12.2023	-3	0	0	-3

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2022

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	-1	0	0	-1
Oblikovanje oslabitev zaradi prehoda med skupinami	-2	0	0	-2
Odprava oslabitev zaradi prehoda med skupinami in poplačil, razen odprave odpisa	0	0	0	2
Novo pripoznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	0	0	0	0
STANJE 31.12.2022	-3	0	0	-3

11.2.4 Krediti strankam, ki niso banke

Osnovna členitev kreditov

v tisoč €

	31.12.2023	31.12.2022
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	1.259	2.012
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	129.764	122.772
SKUPAJ	131.023	124.784

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke po sektorjih in ročnosti

v tisoč €

	31.12.2023			31.12.2022		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	778	99.431	100.209	1.464	92.165	93.629
Popravek vrednosti	-38	-1.196	-1.234	-1	-766	-767
Skupaj nefinančne družbe	740	98.235	98.975	1.463	91.399	92.862
Gospodinjstva in podjetniki	357	13.074	13.431	393	11.149	11.542
Popravek vrednosti	0	-6	-6	0	-5	-5
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	357	13.068	13.425	393	11.144	11.537
Samostojni podjetniki	150	19.034	19.184	157	20.665	20.822
Popravek vrednosti	-3	-581	-584	-1	-459	-460
Skupaj samostojni podjetniki	147	18.453	18.600	156	20.206	20.362
Neprof. izvajal. storitev	15	8	23	0	23	23
popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	15	8	23	0	23	23
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	1.259	129.764	131.023	2.012	122.772	124.784

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2023

v tisoč €

Postavka / preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	109	149	109	305	2.982	9.451	13.425
Nefinančne družbe	307	325	307	1.789	51.917	44.504	98.975
Samostojni podjetniki	22	28	22	1	12.241	5.852	18.600
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	462	8	0	23
SKUPAJ	438	502	438	2.557	67.148	59.807	131.023

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2022

v tisoč €

Postavka /preostala zapadlost	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 meseca do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	97	26	47	330	2.249	8.787	11.537
Nefinančne družbe	262	12	1.010	1.646	51.399	38.534	92.862
Samostojni podjetniki	4	1	116	154	12.463	7.625	20.362
Neprofitni izvajalci storitev	4	0	0	4	15	0	23
SKUPAJ	367	39	1.173	2.135	66.125	54.947	124.784

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 €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2023	Skupaj 31.12.2022
Bonitetna skupina A	72.709	642	61	0	73.412	75.496
Bonitetna skupina B	46.915	3.760	74	0	50.749	44.297
Bonitetna skupina C	274	5.968	385	0	6.627	4.365
Bonitetna skupina D	-	-	1.914	0	1.914	1.800
Bonitetna skupina E	-	-	145	0	145	58
Bruto znesek	119.898	10.370	2.579	0	132.847	126.016
Popravki vrednosti	-616	-388	-820	0	-1.824	-1.232
Neto znesek	119.282	9.982	1.759	0	131.023	124.784

Kreditni strankam, ki niso banke glede na ročnost

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Kratkoročni krediti - bruto	1.301	2.015
Dolgoročni krediti – bruto	131.547	124.001
Popravki vrednosti	-1.825	-1.232
SKUPAJ	131.023	124.784

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2023

	v tisoč €	
LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	56.731	-746
od 51 do 90%	22.658	-46
nad 90%	53.458	-1.033
SKUPAJ	132.847	-1.825

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2022

	v tisoč €	
LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitev
do 50%	58.970	-469
od 51 do 90%	23.323	-51
nad 90%	43.723	-712
SKUPAJ	126.016	-1.232

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

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

	v tisoč €			
	31.12.2023		31.12.2022	
	Bruto krediti	Oslabitev	Bruto krediti	Oslabitev
Nezapadli	123.839	-981	119.601	-796
Zapadli do 29 dni	5.785	-217	5.093	-170
Zapadli od 30 do 59 dni	1.851	-162	570	-47
Zapadli od 60 do 89 dni	496	-88	173	-9
Zapadli od 90 do 180 dni	354	-125	376	-106
Zapadli več kot 181 dni	522	-251	204	-104
SKUPAJ	132.847	-1.824	126.016	-1.232

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 UMAR-ja. 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 UMAR-jevo napoved BDP za posamezno napovedovano leto in ima utež 70%. Drugi scenarij predstavlja optimistični scenarij.

Za optimistični scenarij velja, da je zadnja UMAR-jeva 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 UMAR-jeva 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 %			
	2023	2024	2025	2026
Osnovni scenarij	1,60	2,80	2,50	2,50
Optimistični scenarij	1,60	4,30	4,00	4,00
Pesimistični scenarij	1,60	1,30	1,00	1,00

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2023

	v tisoč €			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2023	113.007	10.628	2.382	126.017
Prehodi med skupinami	-3.627	2.450	1.177	-
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-32.531	-3.723	-1.055	-37.309
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	43.049	1.015	75	44.139
STANJE 31.12.2023	119.898	10.370	2.579	132.847
OSLABITVE 31.12.2023	-616	-388	-821	-1.825

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2022

	v tisoč €			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	92.853	5.694	2.498	101.045
Prehodi med skupinami	-6.379	5.559	820	-
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-20.987	-1.404	-1.051	-23.441
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	47.519	779	114	48.412
STANJE 31.12.2022	113.007	10.628	2.382	126.016
OSLABITVE 31.12.2022	-320	-231	-681	-1.232

Gibanje oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2023

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2023	-320	-231	-681	-1.232
Prehodi med skupinami	20	109	-194	-105
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0
Odpisi	0	0	84	84
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	-277	-266	-30	-573
STANJE 31.12.2023	-616	-388	-821	-1.825

Gibanje oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2022

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2022	-471	-255	-755	-1.482
Prehodi med skupinami	266	63	-193	136
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	141	224	63	427
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	-255	-263	205	-313
STANJE 31.12.2022	-320	-231	-681	-1.232

11.2.5 Druga finančna sredstva

v tisoč €

	31.12.2023	31.12.2022
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	13	11
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	119	149
Druge terjatve	79	9
SKUPAJ	211	169

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 €	
	31.12.2023	31.12.2022
NABAVNA VREDNOST		
Zgradbe	1.074	1.053
Skupaj nepremičnine	1.074	1.053
Oprema	717	563
Drobni inventar	16	16
Skupaj oprema	733	579
Skupaj nabavna vrednost	1.807	1.632
POPRAVEK VREDNOSTI		
Zgradbe- zaradi amortizacije	145	89
Skupaj nepremičnine	145	89
Oprema – zaradi amortizacije	350	262
Drobni inventar	16	16
Skupaj oprema	366	278
Skupaj popravek vrednosti	511	367
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	929	964
Skupaj nepremičnine	929	964
Oprema	366	301
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	366	301
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	1.295	1.265

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2023

	v tisoč €							
	Gradbeni objekti	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Gradbeni objekti – v pripravi	Oprema	MSRP 16 - oprema pridobljena v najem	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost								
Stanje 31.12.2022	967	86	0	529	34	16	0	1.632
Stanje 01.01.2023	967	86	0	529	34	16	0	1.632
Povečanje	0	7	14	160	0	0	0	181
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	6	0	0	0	6
Stanje 31.12.2023	967	93	14	683	34	16	0	1.807
Popravek vrednosti								

Stanje 31.12.2022	29	60	0	254	8	16	0	367
Amortizacija	29	27	0	88	7	0	0	151
Zmanjšanje Stanje 31.12.2023	0	0	0	6	0	0	0	6
Neodpisana vrednost Stanje 31.12.2022	58	87	0	336	15	16	0	511
Stanje 1.1.2023	938	26	0	275	26	0	0	1.265
Stanje 31.12.2023	909	6	14	347	19	0	0	1.295

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2022

v tisoč €

	Gradbeni objekti	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Gradbeni objekti – v pripravi	Oprema	MSRP 16 - oprema pridobljena v najem	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost Stanje 31.12.2021	681	101	0	434	12	12	6	1.246
Stanje 01.01.2022	681	101	0	434	12	12	6	1.246
Povečanje	15	0	0	81	22	0	547	665
Prenos iz OS v pripravi	455	0	0	92	0	6	-553	0
Zmanjšanja	184	15	0	78	0	2	0	279
Stanje 31.12.2022	967	86	0	529	34	16	0	1.632
Popravek vrednosti Stanje 31.12.2021	46	43	0	274	3	12	0	378
Amortizacija	21	25	0	53	5	6	0	110
Zmanjšanje	38	8	0	73	0	2	0	121
Stanje 31.12.2022	29	60	0	254	8	16	0	367
Neodpisana vrednost Stanje 31.12.2021	635	58	0	160	9	0	6	868
Stanje 1.1.2022	635	58	0	160	9	0	6	868
Stanje 31.12.2022	938	26	0	275	26	0	0	1.265

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost treh poslovnih enot in sicer v Vipavi, v Ajdovščini, v Novi Gorici. Med opremo izkazuje Hranilnica računalniško opremo, pohištvo, opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo. Zemljišč Hranilnica nima. Sredstva niso zastavljena. Najemi manjših vrednosti znašajo v višini 2 tisoč EUR za leto 2023.

11.2.7 Neopredmetena sredstva

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	38	38
Popravek vrednosti	29	25
Neodpisana vrednost	9	13
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	533	428
Popravek vrednosti	313	245
Neodpisana vrednost	220	183
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi		
Nabavna vrednost	59	28
Popravek vrednosti	0	0
Neodpisana vrednost	59	28
Skupaj		
Nabavna vrednost	630	494
Popravek vrednosti	342	270
Neodpisana vrednost	288	224

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2023

	v tisoč €			
	Dolgoročne premoženjske pravice	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2022	38	428	28	494
Povečanje - nabave	0	106	31	137
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0
Zmanjšanje - prodaja	0	0	0	0
Zmanjšanje - odpisi	0	1	0	1
Stanje 31.12.2023	38	533	59	630
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2022	25	245	0	270
Amortizacija	4	69	0	73
Prodaja	0	0	0	0
Odpis	0	1	0	1
Stanje 31.12.2023	29	313	0	342
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2022	13	183	28	224

Stanje 1.1.2023	13	183	28	224
Stanje 31.12.2023	9	220	59	288

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2022

v tisoč €

	Dolgoročne premoženjske pravice	Druge neopredmetena dolgoročna sredstva	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2021	61	387	28	476
Povečanje - nabave	0	50	0	50
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0	0
Zmanjšanje - prodaja	13	0	0	13
Zmanjšanje - odpisi	10	9	0	19
Stanje 31.12.2022	38	428	28	494
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2021	43	201	0	244
Amortizacija	4	53	0	57
Prodaja	12	0	0	12
Odpis	10	9	0	19
Stanje 31.12.2022	25	245	0	270
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2021	18	186	28	232
Stanje 1.1.2022	18	186	28	232
Stanje 31.12.2022	13	183	28	224

Med dolgoročnimi premoženjskimi pravicami Hranilnica uvršča programsko opremo in med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi izkazuje pretežno patente in licence.

Pregled neopredmetenih dolgoročnih sredstev po posameznih vrstah

v tisoč €

	31.12.2023	31.12.2022
Nabavna vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	38	38
Druge neopredmetena dolgoročna sredstva	533	428
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	59	28
Skupaj	630	494
Popravek vrednosti		
Dolgoročne premoženjske pravice	29	25
Druge neopredmetena dolgoročna sredstva	313	245
Skupaj	342	270
Neodpisana vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	9	13
Druge neopredmetena dolgoročna sredstva	220	183
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	59	28
Skupaj neodpisana vrednost	288	224

11.2.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.8.1. Odložene terjatve za davek

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Odložene terjatve za davke	14	6
SKUPAJ	14	6

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa. Izračun davka od dohodkov iz dejavnosti za poslovno leto 2023 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..

V skladu s sprejetim Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) v mesecu decembru 2023 se preračun odloženih davkov izvede po stopnji 22% in velja za obdobje 2024 do 2028.

Gibanje terjatev za odložene davke

	v tisoč €			
	Stanje 01.01.2023	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2023
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - kapitalske naložbe	2	0	1	1
Odložene terjatve za davek iz naslova vrednostnih papirjev	0	4	0	4
Rezervacije za zaposlenca	4	5	0	9
SKUPAJ	6	9	1	14

	Stanje 01.01.2022	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2022
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo- kapitalske naložbe	1	1	0	2
Odložene terjatve za davek iz naslova vrednostnih papirjev	0	0	0	0
Rezervacije za zaposlenca	11	0	7	4
SKUPAJ	12	1	7	6

11.2.9 Druga sredstva

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Terjatve za dane predujme	58	0
Vnaprej plačani in odloženi stroški	86	86
SKUPAJ	144	86

11.2.10 Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Kratkoročne vloge v domači valuti	160.207	145.972
Nefinančne družbe	59.382	52.058
Država	636	441
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	1.463	1.504
Samostojni podjetniki	20.642	20.273
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	77.981	71.394
Druge finančne organizacije	103	302
Dolgoročne vloge v domači valuti	33.732	10.665
Nefinančne družbe	3.890	1.662
Država	60	76
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	160	0
Samostojni podjetniki	1.871	1.105
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	27.751	7.822
SKUPAJ	193.939	156.637

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2023

	v tisoč €						
	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	58.101	451	1.624	1.944	899	253	63.272
Državni sektor	136	0	500	60	0	0	696
Druge finančne organizacije	103	0	0	0	0	0	103
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	1.422	0	0	200	0	0	1.622
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	76.675	2.968	4.261	20.717	1.111	0	105.732
Samostojni podjetniki	19.588	612	503	1.757	10	44	22.514
SKUPAJ	156.025	4.031	6.888	24.678	2.020	297	193.939

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2022

	v tisoč €						
	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Nefinančne družbe	51.316	30	1.020	292	417	645	53.720
Državni sektor	441	0	0	76	0	0	517

Druge finančne organizacije	302	0	0	0	0	0	302
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	1.504	0	0	0	0	0	1.504
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	69.459	1.739	1.668	5.862	458	29	79.215
Samostojni podjetniki	19.559	0	125	1.641	10	44	21.379
SKUPAJ	142.581	1.769	2.813	7.871	885	718	156.637

11.2.11 Krediti bank in centralnih bank

Kreditni bank in centralnih bank po sektorjih in ročnostih

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0
Dolgoročni krediti do bank	30.837	32.310
SKUPAJ	30.837	32.310

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 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 je v zadnjem četrtletju leta 2022 vrnila sredstva centralni banki (TLTRO III) .

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31.12.2023

	v tisoč €		
	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	19.096	11.741	30.837
	19.096	11.741	30.837

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31.12.2022

	v tisoč €		
	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ

Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	19.890	12.420	32.310
	19.890	12.420	32.310

Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti na dan 31.12.2023

	v tisoč €			
	Nad 7 let do 10 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	11.741	19.096	0	30.837
Dolgoročni krediti do bank	0	0	0	0
	11.741	19.096	0	30.837

Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti na dan 31.12.2022

	v tisoč €			
	Nad 7 let do 10 let	Nad 10 let do 15 let	Nad 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	0	32.310	0	32.310
	0	32.310	0	32.310

Gibanje kreditov bankam in centralnim bankam

	01.01.2023	zmanjšanje	povečanje	31.12.2023
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0		0
Dolgoročni krediti do bank	32.310	1.473		30.837
	32.310	1.473		30.837

11.2.12 Druge finančne obveznosti

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.238	925
Kratkoročne druge finančne obveznosti	1.007	669
Dolgoročne druge finančne obveznosti	231	256

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti do dobaviteljev v znesku 232 tisoč EUR (130 tisoč EUR v letu 2022), obveznosti za opravnine v znesku 63 tisoč EUR (39 tisoč EUR v letu 2022), obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 275 tisoč EUR (185 tisoč EUR v letu 2022), razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 327 tisoč EUR (118 tisoč EUR v letu 2022), vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 96 tisoč EUR (60 tisoč EUR v letu 2022), obveznosti za nepremičnine v najemu MSRP 16 v znesku 25 tisoč EUR (58 tisoč EUR v letu 2022) ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.13 Rezervacije

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	136	96
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	6	1
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	3	1
SKUPAJ	145	98

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 2023

	v tisoč €			
	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlence	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- kredit	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2022	96	2	1	98
Povečanje	49	33	3	84
Zmanjšanje	8	29	1	37
Stanje 31.12.2023	136	6	3	145

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

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 4,17%,
- pričakovana letna rast plač 3%.

Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke na dan 31.12.2023

	v tisoč €				
Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,0%	stanje	136	125	12
		stanje	145	133	12
Diskontna obrestna mera	-0,5%	(razlika)	9	8	1
		stanje	128	117	11
		(razlika)	-8	-8	0
Rast plač	0,5%	stanje	128	117	11

-0,5%	(razlika)	-8	-8	0
	stanje	145	133	12
0,5%	(razlika)	8	8	1
		12,8	13,2	8,9

Gibanje rezervacij v letu 2023

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti-garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2022	96	2	1	98
Povečanje	49	33	3	84
Zmanjšanje	8	29	1	37
Stanje 31.12.2023	136	6	3	145

Gibanje rezervacij za zaposlene

	v tisoč €
Stanje na dan 31.12.2022	96
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	49
Aktuarski dobiček	-1
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	-8
Stanje na dan 31.12.2023	136

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 49 tisoč EUR 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 12 tisoč EUR. V letu 2023 je bila ob upokojitvi in prekinitvi delovnega razmerja za določen čas izplačana odpravnina v višini 8 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 1 tisoč EUR, Hranilnica je pripoznala v prihodkih 1 tisoč EUR iz naslova rezervacij.

11.2.14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	31.12.2023	31.12.2022
Obveznosti za odmerjeni davek	536	100
Obveznosti za odloženi davek		
SKUPAJ	536	100

Gibanje obveznosti za odložene davke

	Stanje 01.01.2023	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2023

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	0	0

	Stanje 01.01.2022	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2022
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6	0	6	0
SKUPAJ	6	0	6	0

11.2.15 Druge obveznosti

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	91	70
Obveznosti iz naslova plač	191	146
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	7	5
SKUPAJ	289	221

11.2.16 Osnovni kapital

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Kapital delničarjev	5.460	5.460

11.2.17 Kapitalske rezerve

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Kapitalske rezerve	1.205	1.205

Kapitalske rezerve v celoti sestavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

11.2.18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi, z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-20	25
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4	-5
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	-24	16

Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	0	0
SKUPAJ	-40	36

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 .

11.2.19 Rezerve iz dobička

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Zakonske rezerve iz dobička	287	135
Statutarne rezerve	516	228
Druge rezerve iz dobička	795	795
SKUPAJ	1.598	1.158

Zakonske rezerve so se povečale za 152 tisoč EUR in statutarne rezerve za 288 tisoč EUR.

11.2.20 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Čisti dobiček poslovnega leta	3.032	721
Razporeditev uprave in nadzornega sveta		
Povečanje statutarnih in zakonskih rezerv	-440	-105
Zadržani dobiček	1.102	640
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	3.694	1.256

V skladu z ZGD-1 in Statutom Hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2023 v višini 152 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD-1, 288 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve.

Predlagana delitev dobička na skupščini Primorske hranilnice Vipava d.d.

	v tisoč €
	31.12.2023
Bilančni dobiček poslovnega leta	3.694
Izplačilo dividend	648
Zadržani dobiček	3.046

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

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Čisti dobiček poslovnega leta	2.592	616

Zadržani dobiček	1.102	640
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	3.694	1.256

11.2.22 Celotni kapital

		v tisoč €	
Kapital	31.12.2023	31.12.2022	
Osnovni kapital	5.460	5.460	
Kapitalske rezerve	1.205	1.205	
Rezerve iz dobička	1.598	1.158	
Zadržana (izguba) dobiček	1.102	640	
Dobiček (izguba) poslovnega leta	2.592	616	
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-40	36	
SKUPAJ	11.917	9.115	

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

		v tisoč €	
	2023	2022	
Prihodki od obresti	8.131	2.957	
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	17	17	
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	5.825	2.778	
- Dolžniški vrednostni papirji	254	56	
- Krediti strankam ki niso banke	5.571	2.722	
Vpogledne vloge pri centralni banki	2.289	118	
Vloge in najetih kreditov	0	44	
Odhodki za obresti	-612	-194	
Finančne obveznosti do centralne banke	0	-167	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-608	-22	
Drugo	-4	-5	
Čiste obresti	7.519	2.763	

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

		v tisoč €				
	2023			2022		
	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		17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	5.825	20	5.845	2.770	8	2.770

- Dolžniški vrednostni papirji	254	0	254	56		56
- Krediti strankam ki niso banke	5.571	20	5.591	2.714	8	2.714
Vpogledne vloge pri centralni banki	2.289	0	2.289	118		118
Vloge in najeti krediti	0	0	0	44		44
Skupaj prihodki iz obresti	8.131	20	8.151	2.949	8	2.949

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč €

	2023			2022		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	-167		-167
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-608	0	-608	-22		-22
Drugo	-4	0	-4	-5		-5
Skupaj odhodki iz obresti	-612	0	-612	-194		-194

11.3.2 Čiste opravnine (provizije)

v tisoč €

	2023	2022
Prejete opravnine (provizije)	1.285	1.224
Opravnine od danih jamstev	20	22
Opravnine iz plačilnih storitev	1.097	1.014
Opravnine od kreditnih poslov	41	32
Opravnine od kartičnega poslovanja	101	76
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	26	80
Dane opravnine (provizije)	-479	-402
Opravnine iz plačilnih storitev	-209	-174
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-8	-8
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-262	-220
Čiste opravnine (provizije)	806	822

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

v tisoč €

	2023	2022
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	968	638
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-18	-5
SKUPAJ	950	633

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 iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	v tisoč €	
	2023	2022
Dobiček	0	68
Izguba	-1	-8
SKUPAJ	-1	60

11.3.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč €	
	2023	2022
Drugi poslovni prihodki	472	416
Drugi poslovni odhodki	-228	-183
SKUPAJ	244	233

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin, največji delež predstavljajo provizije SID banke v znesku 444 tisoč EUR (letu 2022 v znesku 373 tisoč EUR) ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 21 tisoč EUR (v letu 2022 v znesku 20 tisoč EU), donacije v znesku 32 tisoč EUR (v letu 2022 v znesku 12 tisoč EUR), odhodki iz naslova davka na finančne storitve v znesku 150 tisoč EUR (v letu 2022 v višini 138 tisoč EUR), preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6 Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč €	
	2023	2022
Bruto plače	-1.952	-1.285
Dajatve za socialno zavarovanje	-136	-87
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-163	-104
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-10	-9
Drugi stroški dela	-201	-130
Skupaj stroški dela	-2.462	-1.615

Med drugimi stroški dela izkazuje Hranilnica v letu 2023 predstavlja nadomestilo za prehrano med delom v znesku 89 tisoč EUR, ter nadomestilo za prevoz na delo znaša 91 tisoč EUR. Največjo razliko v stroških dela predstavljajo bruto plače iz naslova novih zaposlitev v letu 2023 v višini 667 tisoč EUR.

Drugi stroški

	v tisoč €	
	2023	2022
Stroški materiala	-99	-78
Stroški storitev	-1.637	-962
od tega stroški nadzora	-77	-79
od tega svetovalne, računovodske in odvetniške storitve	-191	-107
od tega storitve zunanje revizije	-84	-61
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-566	-368
od tega drugi stroški	-803	-408
SKUPAJ	-1.736	-1.040

V letu 2023 so se povečali predvsem stroški najema programske opreme v višini 198 tisoč EUR in drugi stroški v višini 395 tisoč EUR predvsem stroški vzdrževanja računalniške opreme, reklame, izobraževanja in drugih storitev.

Znesek, porabljen za revizorja za revidiranje letnega poročila znaša 15.000 EUR (brez DDV), druge storitve dajanja zagotovil v višini 2.360 EUR ter druge nerevizijske storitve v višini 1.617 EUR.

11.3.7 Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	v tisoč €	
	2023	2022
Stroški vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-241	-176
SKUPAJ	-241	-176

11.3.8 Amortizacija

	v tisoč €	
	2023	2022
Amortizacija gradbenih objektov	-37	-26
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-73	-58
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-87	-60
Amortizacija – pravica do uporabe nepremičnine MSRP 16	-27	-25
SKUPAJ	-224	-169

11.3.9 Rezervacije

	v tisoč €	
	2023	2022
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-35	-10
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	29	11
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	-189	-125
SKUPAJ	-195	-124

11.3.10 Oslabitve

v tisoč €

	2023	2022
Oslabitev	-1.846	-1.572
Odprava oslabeitev	884	1.069
SKUPAJ	-962	-503

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2023

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2023	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabeitev			31.12.2023
				Odpisi	Ostalo	
Nefinančne družbe	-766	-1.411	606	436	-100	-1.235
Gospodinjstva	-6	-8	13	0	-5	-6
Samostojni podjetniki	-460	-426	264	73	-35	-584
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	0	0		0	0
Druge finančne organizacije	0	0	0		0	0
SKUPAJ	-1.232	-1.845	883	509	-140	-1.825

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2022

v tisoč EUR

Kreditojemalec/stanje	1.1.2022	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabeitev			31.12.2022
				Odpisi	Ostalo	
Nefinančne družbe	-1.107	-1.237	811	826	-59	-766
Gospodinjstva	-6	-5	10		-5	-6
Samostojni podjetniki	-368	-324	243		-11	-460
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	0	0		0	0
Druge finančne organizacije	-1	-4	5		0	0
SKUPAJ	-1.482	-1.570	1.069	826	-75	-1.232

11.3.11 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč €

	2023	2022
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo	3.719	885
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	1
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	52
Druge povečanja davčne osnove	+	0
Druge zmanjšanja davčne osnove	-	39
Davčne olajšave	-	119
Davčna osnova (davčna izguba)	=	3.613
Davčna stopnja	x	19
Davek iz dobička	=	686
Odloženi davki	+	1

Davek od dohodka pravnih oseb	687	164
-------------------------------	-----	-----

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2023 v višini 11.863 tisoč EUR (v letu 2022 so znašali 6.387 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 8.093 tisoč EUR (v predhodnem letu 2022 v znesku 5.481 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2023 v višini 18,21%. V predhodnem letu je znašala 18,15%.

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 2023 v višini 56 tisoč EUR (v letu 2022 v višini 22 tisoč EUR) in sestoji iz zmanjšanja odhodkov v znesku 50% oblikovanih rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine, nepriznanih odhodkov za donacije, nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance ter nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora.

Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva v znesku 103 tisoč EUR in olajšave za donacije v znesku 16 tisoč EUR.

V skladu s sprejetim Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) v mesecu decembru 2023 se preračun odloženih davkov izvede po stopnji 22% in velja za obdobje 2024 do 2028. V sklopu sprejetega zakona ocenjujemo, da bo vpliv v višini 350 tisoč EUR na računovodske izkaze v letu 2024.

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
v tisoč €				
FINANČNA SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	76.812	76.812	51.041	51.041
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	28.303	27.449	20.975	21.815
- krediti strankam, ki niso banke	131.023	123.803	124.784	104.976
- druga finančna sredstva	211	211	169	169
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- vloge strank, ki niso banke	193.939	193.939	156.636	156.636
- krediti bank in centralnih bank	30.837	30.837	32.310	32.310
- druge finančne obveznosti	1.238	1.238	925	925

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
v tisoč €				

FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	810	810	856	856

11.6. Hierarhija poštenih vrednosti

v tisoč €

	31.12.2023		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	76.813		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	27.449		
- krediti strankam, ki niso banke			123.803
- druga finančna sredstva			211
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	810		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke			193.939
- krediti bank in centralnih bank			30.837
- druge finančne obveznosti			1.238

Kreditni so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Poštena vrednost kreditov znaša na dan 31.12.2023 v znesku 123.803 tisoč EUR.

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2023 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen.

Pri vlogah se poštena vrednost ne razlikuje od knjigovodske.

v tisoč €

	31.12.2022		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	51.041		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	21.815		
- krediti strankam, ki niso banke			104.976
- druga finančna sredstva			169
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	856		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke			156.637

- krediti bank in centralnih bank	32.310
- druge finančne obveznosti	925

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

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Banka Slovenije	76.384	50.574
Republika Slovenije	29.022	21.736
Obveznice po vrstah	28.786	21.480
Drugi vrednostni papirji	0	0
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	223	251
Drugo	13	5
Skupna izpostavljenost do BS in države	105.406	72.310
Delež v bilančni vsoti (v %)	44,12	39,98

11.8. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Garancije	945	633
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	5.309	2.944
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	6.254	3.577
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	3	1
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	6	1
Skupaj rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti	9	2

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

12.1. Razčlenitev terjatev in po povezavah

Terjatve po povezavah s Hranilnico

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Povezane osebe s člani NS*	587	794
Delničarji**	2.471	2.104
Člani uprave	11	11
Člani nadzornega sveta Hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	29	25
SKUPAJ	3.098	2.934

* 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 2023 je višje vodstvo ustvarilo 1 tisoč EUR prihodkov iz naslova obresti in opravnin iz kreditnih poslov ter prihodkov iz opravnin na transakcijskih računih, delničarji, člani nadzornega sveta ter povezane osebe s člani nadzornega sveta pa 122 tisoč EUR.

Obveznosti po povezavah s Hranilnico

	v tisoč €	
	31.12.2023	31.12.2022
Povezane osebe s člani NS*	1.418	1.192
Delničarji**	2.662	1.775
Člani uprave	90	274
Člani nadzornega sveta Hranilnice	644	544
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	138	146
SKUPAJ	4.952	3.930

* 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

13. RAZKRIVANJE INFORMACIJ V SKLADU S ČLENOM 433(b) UREDBE 575/2013/EU

13.1. Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj

13.1.1. Strategije in procesi za upravljanje teh kategorij tveganj (435(1)(a) člen 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 Vipava 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.
- Metodologija ocenjevanja operativnega tveganja Primorske hranilnice Vipava d.d.
- Politika upravljanja kreditnega tveganja v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Politika upravljanja kapitala v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Politika upravljanja z obrestnim tveganjem v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Politika upravljanja z likvidnostnim tveganjem v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Politika upravljanja operativnega tveganja v Primorski hranilnici Vipava d.d.

- Kreditna politika Primorske hranilnice Vipava 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 Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Pravilnik o oblikah in vrednotenju zavarovanj v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Pravilnik sistema zgodnjega obveščanja (EWS) v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Pravilnik o prestrukturiranju nedonosnih terjatev v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Strategija prevzemanja in upravljanja s tveganji Primorski hranilnici Vipava 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 Vipava 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 Vipava d.d. določen kot zadržan/zmeren. Apetit za prevzemanje tveganj v nobenem primeru ne sme presegati 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.

Stresno testiranje

Hranilnica izvaja stresno testiranje za celoten portfelj in sicer z naslednjimi cilji:

- zajeti vpliv neugodnih scenarijev na finančni položaj Hranilnice,
- podpreti poslovno odločanje v Hranilnici,
- oceniti robustnost kapitalskih in likvidnostnih modelov Hranilnice in
- omogočiti transparentno komunikacijo o tveganjih znotraj in zunaj Hranilnice.

Uporabljene metodologije:

- analiza občutljivosti; je namenjena identifikaciji izoliranega poudarjenega vpliva/šoka na en sam dejavnik tveganja portfelja in se večinoma izvaja brez povezovanja teh šokov z drugimi ključnimi dogodki ali izidi iz resničnostnega sveta,
- analiza scenarijev; proučuje učinek istočasnih sprememb številnih spremenljivk. V nasprotju z analizo občutljivosti dajejo tovrstni stres testi bolj realne rezultate, saj upoštevajo medsebojno odvisnost dejavnikov tveganj. Scenariji se lahko oblikujejo na podlagi:
 - zgodovinskih dogodkov/kriz,
 - hipotetičnih okoliščin,
 - kombinacije zgodovinskih in hipotetičnih okoliščin.
- obratno stresno testiranje; temelji na scenarijih, ki pomenijo skorajšnje neizpolnjevanje obveznosti. To pomeni, da Hranilnica ne bi bila več sposobna uspešno poslovati, če se ne bi izvedli ukrepi za sanacijo. Podobno kot pri analizi scenarijev tudi scenariji obratnega stresnega testiranja vsebujejo dogodke na ravni celotnega sistema, idiosinkratične dogodke, ter njihovo kombinacijo.

Uporaba stresnega testiranja pri upravljanju tveganj

Zahteva	Področje uporabe	Namen testiranja	Frekvenca izvajanja
Interni stresni testi	Načrt sanacije	solventnost, likvidnost	vsako drugo leto
	Ocena kapitalске ustreznosti	solventnost	letno
	Ocena likvidnostne ustreznosti	likvidnost	letno
	Obrestno tveganje	solventnost	kvartalno/letno
	Kreditno tveganje	solventnost	letno
	Likvidnostno tveganje	likvidnost	letno
	Operativno tveganje	solventnost	letno
Nadzorniški stres testi	Nadzorniški stres testi	v skladu z veljavnim scenarijem	letno

Sprejeti scenariji za posamezna področja uporabe:

1.) Načrt sanacije:

Scenarij 1 (idionsinkratičen): pomemben odliv vlog,

Scenarij 2 (sistemski): pomembne dvig parametrov kreditnega tveganja (PD, LGD),

Scenarij 3 (kombiniran): kombinacija scenarija 1 in scenarija 2.

2.) Ocena kapitalске ustreznosti (ICAAP):

Scenarij 1 (sistemski): pomemben dvig parametrov kreditnega tveganja (PD, LGD).

3.) Ocena likvidnostne ustreznosti (ILAAP):

Scenarij 1 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 5%, depoziti zapadli v obdobju 1 dneva se ne podaljšujejo. Ni novih depozitov (enodnevno (1D) časovno obdobje),

Scenarij 2 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 10%, depoziti zapadli v obdobju 1 tedna se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (enotedensko (7D) časovno obdobje najtežjih likvidnostnih razmer),

Scenarij 3 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 20%, depoziti zapadli v obdobju 1 meseca se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (enomesečno časovno obdobje izrednih likvidnostnih razmer),

Scenarij 4 (idiosinkratični): odliv vpoglednih vlog za 25%, depoziti zapadli v obdobju 3 mesecev se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (trimesečno časovno obdobje); enakomeren odliv

vpoglednih vlog v obdobju od 3 do 12 mesecev v višini 1%, depoziti se podaljšujejo, ni novih depozitov (od 3 do 12 mesečno časovno obdobje),

Scenarij 5 (tržni): znižanje tržne vrednosti primernega finančnega premoženja za 20%,

Scenarij 6 (kombiniran): odliv vpoglednih vlog za 25%, depoziti zapadli v obdobju 3 mesecev se ne podaljšujejo, ni novih depozitov (trimesečno časovno obdobje); enakomeren odliv vpoglednih vlog v obdobju od 3 do 12 mesecev v višini 1%, depoziti se podaljšujejo, ni novih depozitov (od 3 do 12 mesečno časovno obdobje) in znižanje tržne vrednosti primernega finančnega premoženja za 20%.

4.) Obratno stresno testiranje s področja likvidnostnega tveganja:

Scenarij 1: Vpliv na zagotavljanje minimalnega likvidnostnega blažilnika;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- sprememba obsega na strani vlog.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba obsega na strani vlog.

Scenarij 2: Vpliv na zagotavljanje LCR;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba na odlivni strani,
- Sprememba na prilivni strani.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba na odlivni strani,
- Sprememba na prilivni strani.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
- Sprememba na odlivni strani,
- Sprememba na prilivni strani.

Scenarij 3: Vpliv na zagotavljanje NSFR;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

- Spremembe na aktivni strani,
- Sprememba na pasivni strani.

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

- Spremembe na aktivni strani,
- Sprememba na pasivni strani.

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

- Spremembe na aktivni strani,
- Sprememba na pasivni strani.

5.) Interni stresni testi opredeljeni s Smernicami o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhajajo iz netrgovalnih dejavnosti;

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 200 bp,

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 200 bp,

Scenarij 3: Šok s strmejšo krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzdol za 250 bp in dolgoročne obrestne mere navzgor 100 bp),

Scenarij 4: Šok z bolj sploščeno krivuljo (kratkoročne obrestne mere navzgor za 250 bp in dolgoročne obrestne mere navzdol za 100 bp),

Scenarij 5: Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor za 250 bp,

Scenarij 6: Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol za 250 bp.

6.) Interni stresni testi s področja obrestnega tveganja:

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 100 bp,

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 100 bp.

7.) Obratno stresno testiranje s področja obrestnega tveganja s testiranjem vpliva na ekonomsko vrednost kapitala:

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 200 bp,

a) Testiranje presežanja rumenega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

b) Testiranje presežanja rdečega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

c) Testiranje presežanja regulatorne vrednosti:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 200 bp;

a) Testiranje presežanja rumenega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

b) Testiranje presežanja rdečega nivoja:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

c) Testiranje presežanja regulatorne vrednosti:

- Sprememba netvegane OM,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

8.) Obratno stresno testiranje s področja obrestnega tveganja s testiranjem vpliva na neto obrestne prihodke:

Scenarij 1: Vzporedni šok navzgor za 100 bp;

a) Testiranje presežanja rumenega nivoja:

- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

b) Testiranje presežanja rdečega nivoja:

- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

Scenarij 2: Vzporedni šok navzgor za 100 bp;

a) Testiranje presežanja rumenega nivoja:

- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

b) Testiranje presežanja rdečega nivoja:

- Sprememba višine 6M-EURIBOR-ja,
- Sprememba strukture aktivnih in pasivnih obrestno občutljivih postavk.

9.) Stresni testi s področja kreditnega tveganja:

Scenarij 1: splošno poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD za 5 o.t.),

Scenarij 2: splošno poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD za 5 o.t.),

Scenarij 3: 20% default panoge katera ima najslabšo UMAR napoved, do katere je Hranilnica izpostavljena;

Scenarij 4: stečaj največjega dolžnika Hranilnice,

Scenarij 5: poslabšanje bonitetne ocene izdajatelja zavarovanja za eno stopnjo.

10.) Obratno stresno testiranje s področja kreditnega tveganja:

Scenarij 1: Vpliv na zagotavljanje količnika skupnega kapitala;

a) Testiranje presegevanja rumenega nivoja:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),

b) Testiranje presegevanja rdečega nivoja:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),

c) Testiranje presegevanja regulatorne vrednosti:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD).

Scenarij 2: Vpliv na zagotavljanje količnika navadnega temeljnega lastniškega kapitala;

a) Testiranje presegevanja rumenega nivoja:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),

b) Testiranje presegevanja rdečega nivoja:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),

c) Testiranje presegevanja regulatorne vrednosti:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD).

Scenarij 3: Vpliv na zagotavljanje stopnje finančnega vzvoda;

a) Testiranje presegevanja rumenega nivoja:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),

b) Testiranje presegevanja rdečega nivoja:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD),

c) Testiranje presegevanja regulatorne vrednosti:

- poslabšanje kreditne kakovosti posojilojemalcev (dvig PD) in/ali poslabšanje kakovosti zavarovanj in zmanjšanje plačil, ki ne izhajajo iz zavarovanj (dvig LGD).

11.) Interni letni stresni testi s področja operativnega tveganja

Scenarij 1: odtujitev gotovine zaradi roba v višini maksimalnega presežka blagajniškega maksimuma v posameznem letu. Pri tem zavarovalnica ne krije škode odtujene gotovine, ki presega zavarovani obseg, policija pa ne najde storilca,

Scenarij 2: zaradi nekonkurenčnosti storitev Hranilnice (slaba kakovost uporabniške izkušnje) Hranilnica utrpí izgube v višini 5% letnih prihodkov.

Scenarij 3: zaradi neustreznega vodenja in s tem povezanih sodnih stroškov Hranilnica utrpí izgube v višini 5% letnih prihodkov.

12.) Obratno stresno testiranje s področja operativnega tveganja

Scenarij 1: Vpliv na zagotavljanje količnika skupnega kapitala;

a) Testiranje presegevanja rumenega nivoja:

- Izreden škodni dogodek.

b) Testiranje presegevanja rdečega nivoja:

- Izreden škoden dogodek.

c) Testiranje presegevanja regulatorne vrednosti:

- Izreden škoden dogodek.

Scenarij 2: Vpliv na zagotavljanje količnika navadnega temeljnega lastniškega kapitala;

a) Testiranje presegevanja rumenega nivoja:

- Izreden škodni dogodek.

b) Testiranje presegevanja rdečega nivoja:

- Izreden škoden dogodek.

c) Testiranje presegevanja regulatorne vrednosti:

- Izreden škoden dogodek.

13.1.2. Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve tveganj Hranilnice (435(1)(e) člen Uredbe)

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 Primorske hranilnice Vipava d.d.

Nadzorni svet Primorske hranilnice Vipava d.d.

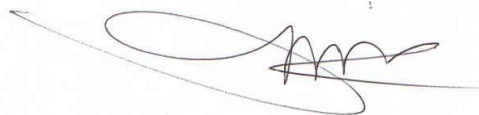
Matej Brecej
Član uprave



Klemen Bajt
Predsednik uprave



Peter Velikonja
Predsednik



13.1.3 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 zadrževanjem dobičkov, ter 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 31.12.2023):

Količnik skupnega kapitala	16,64%
Količnik likvidnostnega kritja	504,30%
Donos na kapital po obdavčitvi	29,04%

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d.

Nadzorni svet Primorske hranilnice
Vipava d.d.Matej Brecelj
Član upraveKlemen Bajt
Predsednik upravePeter Velikonja
Predsednik



13.1.4 Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter, kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (438.(d) člen Uredbe)

Hranilnica za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje uporablja standardiziran pristop, za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje pa enostavni pristop.

Predloga EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

v tisoč €

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	40.932	41.184	3.275
2	od tega po standardiziranem pristopu	40.932	41.184	3.275
6	Kreditno tveganje nasprotno stranke - CCR	/	/	/
15	Tveganje poravnave	/	/	/
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	/	/	/
23	Operativno tveganje	9.516	5.759	761
EU 23a	Od tega po enostavnem pristopu	9.516	5.759	761
29	Skupaj	50.448	46.943	4.036

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju je po stanju 31.12.2023 višji v primerjavi s predhodnim letom zaradi povišanja operativnega tveganja v višini 3.757 tisoč EUR zaradi gibanja postavk poslovnega izida v zadnjih treh letih

13.1.5 Razkritje ključnih metrik (447.člen Uredbe)

Predloga EU KM1 – Prikaz ključnih metrik, ki se nanašajo na razkritja kapitalskih zahtev

		v tisoč €	
		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	8.396	8.047
2	Temeljni kapital	8.396	8.047
3	Skupni kapital	8.396	8.047
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	50.448	46.943
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti) (%)			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	16,64%	17,14%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	16,64%	17,14%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,64%	17,14%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,25%	3,25%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,83%	1,83%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,44%	2,44%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva PNPO (%)	11,25%	11,25%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)			
8	Varovalni kapitalski blažilnik	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice %	0,00%	0,00%
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik (%)	0,50%	0,00%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,11%	0,00%

10	Blažilnik za sistemsko pomembne institucije (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Blažilnik za globalno pomembne institucije (OSIB) (%)	0,00%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,50%	2,50%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,75%	13,75%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	11,25%	11,25%
Količnik finančnega vzvoda			
13	Mera skupne izpostavljenosti	246.408	203.730
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	3,41%	3,95%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)			
EU 14a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	od tega; ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	0,00%	0,00%
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00%	3,00%
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)			
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
Količnik likvidnostnega kritja			
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (tehtana vrednost – povprečje)	103.115	71.102
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	21.842	13.347
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	1.393	1.148
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	22.449	12.199
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	504,26%	582,84%
Količnik neto stabilnega financiranja			
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	208.356	182.944
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	99.927	95.657

20	NSFR (%)	208,51%	191,25%
----	----------	---------	---------

13.2. Upravljanje s kreditnim tveganjem

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2023

v tisoč €

	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	91.538	-513	12.955	-4	15.382	-99	23	-
Skupina 2	7.213	-256	414	-1	2.743	-131	-	-
Skupina 3	1.458	-466	62	-1	1.059	-354	-	-
SKUPAJ	100.209	-1.235	13.431	-6	19.184	-584	23	-

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2022

v tisoč €

	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	84.591	-263	11.185	-2	17.212	-55	20	-
Skupina 2	7.462	-154	283	-1	2.880	-77	3	-
Skupina 3	1.576	-349	75	-3	731	-329	-	-
SKUPAJ	93.629	-766	11.542	-6	20.823	-460	23	-

Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2023 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2023

v tisoč €

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za komercialne nepremičnine	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	2.748	6.710	291	30	3.548	105	13.432
Nefinančne družbe	0	0	473	0	99.722	14	100.209
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	15	0	8	0	23
Samostojni podjetnik	0	0	118	0	19.065	1	19.184
Bruto krediti	2.748	6.710	896	30	122.343	120	132.847
Popravki vrednosti	-2	-1	-3	0	-1.818	-1	-1.826
Neto krediti	2.746	6.709	893	30	120.524	119	131.023

Vrste kreditov na dan 31.12.2022

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za komercialne nepremičnine	SKUPAJ
							v tisoč €
Gospodinjstva in podjetniki	2.484	6.307	256	112	2.383	0	11.542
Nefinančne družbe	0	0	228	6	93.182	213	93.629
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	-	23	0	23
Samostojni podjetnik	0	0	72	2	20.748	0	20.822
Bruto krediti	2.484	6.307	556	120	116.336	213	126.016
Popravki vrednosti	-2	-2	-1	-1	-1.226	-0	-1.232
Neto krediti	2.482	6.305	555	119	115.110	213	124.784

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip) na dan 31.12.2023

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	101.818	12.784	1.553
Gospodinjstva in podjetniki	16.559	5.455	1.407
Samostojni podjetniki	19.752	4.914	806
Neprofitni izvajalci storitev	25	25	15

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip) na dan 31.12.2022

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	94.322	11.109	1.388
Gospodinjstva in podjetniki	13.450	3.272	991
Samostojni podjetniki	21.160	5.301	1.212
Neprofitni izvajalci storitev	27	27	12

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip) na dan 31.12.2023

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	909	805	227
Gospodinjstva in podjetniki	17	17	17
Samostojni podjetniki	18	18	14

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip) na dan 31.12.2022

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	434	404	123
Gospodinjstva in podjetniki	53	53	25
Samostojni podjetniki	146	146	120

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov in garancij (bruto princip) na dan 31.12.2023

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	102.727	12.784	1.552
Gospodinjstva in podjetniki	16.577	5.472	1.406
Samostojni podjetniki	19.771	4.914	806
Neprofitni izvajalci storitev	25	25	15

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov in garancij (bruto princip) na dan 31.12.2022

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	94.757	11.109	1.388
Gospodinjstva in podjetniki	13.502	3.272	991
Samostojni podjetniki	21.306	5.375	1.212
Neprofitni izvajalci storitev	27	32	16

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2023

v tisoč €

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	1.431	-12	1.419
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.621	-24	1.597
Gostinstvo	4.318	-70	4.248
Gradbeništvo	5.961	-104	5.857
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.215	-16	3.199
Izobraževanje	892	-3	889
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	875	-6	869
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	21	-1	20
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	48	0	48
Poslovanje z nepremičninami	155	0	155
Predelovalne dejavnosti	38.676	-476	38.200

Promet in skladiščenje	13.268	-203	13.065
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	5.440	-45	5.395
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	23.221	-270	22.951
Zdravstvo in socialno varstvo	1.067	-5	1.062
SKUPAJ	100.209	-1.235	98.974

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2022

v tisoč €

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	1.621	-17	1.604
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.589	-13	1.576
Gostinstvo	2.613	-72	2.541
Gradbeništvo	7.151	-111	7.040
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.243	-10	3.233
Izobraževanje	517	-1	516
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	36	0	36
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	817	-3	814
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	33	-2	31
Poslovanje z nepremičninami	197	-	197
Predelovalne dejavnosti	37.314	-229	37.085
Promet in skladiščenje	11.438	-121	11.317
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	4.758	-17	4.741
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	21.004	-157	20.847
Zdravstvo in socialno varstvo	1.297	-12	1.285
SKUPAJ	93.628	-765	92.863

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 31.12.2023

v tisoč €

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	372	-4
Samostojni podjetniki	434	-21
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	61	-1
SKUPAJ	867	-26

Od 867 tisoč EUR bruto zneskov kreditov je bilo restrukturiranih s podaljšanjem roka plačila v znesku 797 tisoč EUR.

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2022

	Bruto znesek kreditov	Oslabitev
Nefinančne družbe	485	-2
Samostojni podjetniki	158	-4
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	71	-1
SKUPAJ	714	-7

Nedonosne naložbe

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

- izpostavljenost ima status »default« 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.

Razkritja okoljskih, socialnih in upravljalških 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 kreditorejmalca. Kriterij za uvrstitev v posamezen razred dejavnost oz. panoga posameznega kreditorejmalca.

Okoljsko tveganje	Bruto krediti in garancije 31.12.2023	Bruto krediti in garancije 31.12.2022
Nizko	34.360	31.322
Srednje	71.049	69.026
Srednje visoko	2.634	2.783
Visoko	11.273	11.440
Ni opredeljeno	13.531	11.445
SKUPAJ	132.847	126.016

Hranilnica je v poslovnem letu 2023 sprejela Akcijski načrt na področju okoljskih in podnebnih tveganj za leto 2023. V skladu z njim je najprej proučila smiselnost oblikovanja nove skupine za vključitev tematike ESG v celostni proces upravljanja in obvladovanja tveganj, nato pa skupino tudi formalno oblikovala. V skladu z Akcijskim načrtom je hranilnica uspešno izvedla tudi ostale za leto 2023 predvidene aktivnosti. Implementirala je ekspertno razvito Metodologijo prilagoditve PD za podnebne in

okoljske dejavnike, naročila nadgradnjo glavne programske IT infrastrukture, vpeljala IT nadgradnjo za spremljanje energetske učinkovitosti zavarovanj (nepremičnin), ESG tveganja pa vključila v kvartalno in ICAAP poročilo ter še v kreditni predlog dodala kvalitativno rangiranje ESG tveganj. Hranilnica je konec leta 2023 uspešno sprejela tudi 2 krovna akta, Strategijo prevzemanja in upravljanja z ESG tveganji in Politiko upravljanja z ESG tveganji. V ESG strategiji je hranilnica definirala strateški pomen ESG tveganj ter določila trajnostne cilje in načela za odgovorno bančništvo. Hranilnica svoje aktivnosti v okviru ESG strategije, poleg samih okoljskih in podnebnih tveganj ter z njimi povezanih finančnih učinkov, primarno razume in izvaja v luči globalnih ciljev trajnostnega razvoja Organizacije združenih narodov (OZN). Hranilnica se je tako na strateški ravni zavezala k upravljanju ESG tveganj v 3 stebrih: k zmanjšanju ogljičnega odtisa, predanosti družbeno dobremu in k obvladovanju ESG dejavnikov z dobrim upravljanjem. Za učinkovit sistem upravljanja in za doseganje strateških ciljev je hranilnica uredila ustrezen organizacijski ustroj, kar je določila z ESG pravilnikom.

13.3. 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 2023 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 2023 9 rednih sej in 4 korespondenčne. Politika prejemkov je bila obravnavana in se je o njej odločalo na redni seji nadzornega sveta dne 24. aprila 2024.

Niti uprava niti nadzorni svet pri svojem delu na področju politike prejemkov v letu 2023 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 komerciale, direktorja Sektorja podpore poslovanju, direktorja Sektorja financ in spremljave poslovanja, direktorja Službe upravljanja tveganj, vodjo Službe skladnosti poslovanja, vodjo Pravne službe, vodjo Službe notranje revizije in vodjo službe marketinga in komuniciranja.

(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 bili 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) iz, (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 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 dolgoročni 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 2023 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 2023 enkrat 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. S posodobljeno politiko prejemkov je bila 16. junija 2023 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 Vipava 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 upravljalnega 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 2022.

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 staje 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 s temeljnimi načeli za določanje politike in praks glede prejemkov iz veljavnega Zakona o bančništvu, kar pomeni, da ni uporabila pravila o izplačilu najmanj 50 odstotkov variabilnega dela prejemka v navadnih oziroma prednostnih delnicah Hranilnice, ali z delnicami povezanih instrumentih, ali enakovrednih nedenarnih instrumentih, pri čemer bi lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenesel le z dovoljenjem Hranilnice, ki se bi se lahko izdalo šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve. Iz istega razloga ni uporabila pravila o odložitvi izplačila vsaj 40 odstotkov variabilnega prejemka vsakega posameznika za obdobje štirih do petih let. Dodeljeni variabilni prejemki zaposlenega v poslovnem letu 2022 namreč niso presegali 50.000 EUR bruto. 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

31.12.2023

			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	6	2	9	1
2		Skupni fiksni prejemki	17.783,84	180.732,28	363.259,63	33.871,21
3		Od tega: denarni	17.783,84	180.732,28	363.259,63	33.871,21
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	6	2	9	1
10		Skupni variabilni prejemki	8.300,00	140.000,00	104.520,00	5.126,90
11		Od tega: denarni	8.300,00	140.000,00	104.520,00	5.126,90
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)		26.083,84	320.732,28	467.779,63	38.998,11

31.12.2022

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	6	2	7	
2		Skupni fiksni prejemki	12.416,19	131.252,93	286.353,18	
3		Od tega: denarni	12.416,19	131.252,93	286.353,18	
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	6	2	7	
10		Skupni variabilni prejemki		27.500,00	20.855,09	
11		Od tega: denarni		27.500,00	20.855,09	
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)		12.416,19	158.752,93	307.208,27	

b) Razpredelnica EU REM5

31.12.2023

		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						v EUR
		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	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										18
2	Od tega: člani upravljalnega organa	6	2	8							
3	Od tega: drugo višje vodstvo					1		4	3	1	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije								1		
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	26.083,84	320.732,28	346.816,12		72.091,29		148.774,68	207.630,15	78.281,62	
6	Od tega: variabilni prejemki	8.300,00	140.000,00	148.300,00		23.000,00		25.600,00	38.046,90	23.000,00	
7	Od tega: fiksni prejemki	17.783,84	180.732,28	198.516,12		49.091,29		123.174,68	169.583,25	55.281,62	

31.12.2022

		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						v EUR
		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	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										7
2	Od tega: člani upravljalnega organa	6	2	8							
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	12.416,19	158.752,93	171.169,12		43.946,05			208.238,65	55.023,57	
6	Od tega: variabilni prejemki		27.500,00	27.500,00		4.583,33			8.388,43	7.883,33	
7	Od tega: fiksni prejemki	12.416,19	131.252,93	143.669,12		39.362,72			199.850,22	47.140,24	