



Letno poročilo 2024

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 2024	11
6.1. Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	12
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	13
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 2024	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	46
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	71
11.4.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki v računovodskih izkazih niso merjena po pošteni vrednosti	76
11.5.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti	76
11.6.	Hierarhija poštenih vrednosti	77
11.7.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države	78
11.8.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti	78
12.	POSLE S POVEZANIMI OSEBAMI	78
12.1.	Razčlenitev terjatev in po povezavah	78
13.	RAZKRIVANJE INFORMACIJ V SKLADU S ČLENOM 433(b) UREDBE 575/2013/EU	79
13.1.	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj	79
13.2.	Upravljanje s kreditnim tveganjem	90
13.3.	Politike prejemkov (450. člen CRR)	95

POSLOVNO POROČILO

1. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA HRANILNICE

v tisoč €	2024	2023	2022
Bilančna vsota	259.386	238.901	199.406
Celotni kapital	13.539	11.917	9.115
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	2.982	3.719	885
Čisti dobiček poslovnega leta	2.317	3.032	721
Osnovni kapital	5.460	5.460	5.460
Količnik skupnega kapitala	22,65	16,64	17,14
Obrestna marža	3,83	3,46	1,45
Donos na aktivo po obdavčitvi	1,06	1,39	0,38
Marža finančnega posredništva	4,62	4,38	2,36
Donos na kapital pred obdavčitvijo	28,55	35,61	10,20
Donos na kapital po obdavčitvi	22,18	29,04	8,30

2. POROČILO UPRAVE

Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju: Hranilnica) je leto 2024 zaključila uspešno. Ustvarila je 2,3 mio EUR čistega dobička. Slabši poslovni rezultat kot v preteklem letu je predvsem posledica padanja obrestnih mer ter novo uvedenega davka na bilančno vsoto bank.

Bilančna vsota hranilnice se je v letu 2024 povišala za 9% in znaša 259,3 mio EUR. Rast bilančne vsote temelji na pridobivanju vlog strank, ki niso banke. To dokazuje, da stranke krepijo zaupanje v hranilnico.

Strateška usmeritev na področju poslovanja s strankami ostajajo samostojni podjetniki, podjetja ter fizične osebe. Za ta namen se je hranilnica kadrovsko okrepila, posodobila procese in znatno povečala (84%) vlaganja v osnovna sredstva in infrastrukturo.

Ključni kazalniki na področju upravljanja tveganj so stabilni in so se v primerjavi z letom 2023 izboljšali. To dokazuje, da hranilnica preudarno in odgovorno upravlja tveganja. Hranilnica posebno pozornost namenja odgovornosti do okolja, v katerem posluje, zato je v zadnjem obdobju okrepila aktivnosti na področju ESG.

Leto 2024 so zaznamovale zahtevne makroekonomske in geopolitične razmere. Medtem ko so razmere na področju obrestnih mer za banke še vedno ugodne, je zaznati pomanjkanje investicij. To se odraža na šibkem povpraševanju po kreditih.

Pomembni dogodki v letu 2024 so bili:

- nadaljevanje krepitve marketinških aktivnosti pri pridobivanju novih strank in plasmajev ter krepitvi blagovne znamke,
- nadaljevanje krepitve kadrovske strukture,
- nadaljevanje vlaganj v informacijsko varnost in modernejšo spletno infrastrukturo,
- nadaljevanje vlaganj za bolj učinkovito obvladovanje operativnih tveganj,
- krepitev aktivnosti na področju potrošniškega kreditiranja,
- urejanje in krepitve notranjih procesov,
- selitev poslovne enote iz Trzina v Ljubljano,
- zaključek investicije v poslovno enoto v Kopru,
- izvedba čistilne akcije Brez meja v sodelovanju z Zadružno kraško banko.

Poslovanje Hranilnice kljub turbulentnemu letu ostaja stabilno, kar gre predvsem zahvala lojalnosti zaposlenih in njihovi predanosti in delu s ciljem uspešnega delovanja in nadaljevanja zgodbe Hranilnice.

Matej Brecelj
član uprave



Matjaž Frank
predsednik uprave



3. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet je v letu 2024 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik,
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik,
- Vasja Peršolja, član,
- Polonca Črnigoj, članica,
- Flavio Mosetti, član (do 1. 12. 2024),
- 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 2024 je nadzorni svet na desetih rednih, petih izrednih in desetih korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- letno poročilo za poslovno leto 2023 z mnenjem k temu poročilu,
- poročilo ICAAP in ILAAP po stanju 31. 12. 2023
- poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja Hranilnice,
- plan poslovanja hranilnice za leto 2023-2028,
- potrjeval večje naložbe (kredite z večjo skupno izpostavljenostjo),
- posamična poročila, letni načrt dela za leto 2025 in letno poročilo notranje revizijske službe ter ocenjeval primernost postopkov,
- podal soglasje k Srednjeročnemu načrtu dela Službe notranje revizije za obdobje 2025 do 2029,
- četrletna poročila o tveganjih,
- četrletne načrte zniževanja nedonosnih terjatev,
- predlagal v potrditev skupščini revizorja Forvis Mazars d.o.o. za obdobje 2024-2026,
- periodična poročila o izvajanju funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- periodična poročila o izvajanju funkcije skladnosti poslovanja,
- notranjo regulativo (pravilniki, strategije, politike...),
- poročilo o popisu in inventurni odpis osnovnih sredstev,
- zapisnike rednih in korespondenčnih sej.

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kvalitetnih informacij, podatkov, poročil ter po potrebi dodatnih pojasnil in obrazložitev, da je lahko sproti, 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 2024 uspešno.

Peter Velikonja

Predsednik nadzornega sveta



4. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

v tisoč €	2024	2023	2022
Bilančna vsota	259.387	238.901	199.406
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	213.745	193.939	156.637
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	96.326	90.371	79.970
prebivalstva	117.419	103.568	76.667
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	128.747	131.023	124.784
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	116.610	121.245	115.721
prebivalstva	12.137	9.778	9.063
Celotni kapital	13.540	11.917	9.115
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	1.813	1.839	1.237
Obseg zunajbilančnega poslovanja	4.722	6.253	3.577
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč €)			
Čiste obresti	8.345	7.539	2.763
Čisti neobrestni prihodki	1.725	2.000	1.748
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	6.185	4.439	2.831
Amortizacija	277	224	169
Oslabitve (kreditne izgube)	-630	-969	-503
Rezervacije (kreditne izgube)	-3	-7	0
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	2.982	3.719	885
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-665	-687	-164
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-36	-85	23
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-4	9	0
Čisti dobiček poslovnega leta	2.317	3.032	721
Izguba poslovnega leta	0	0	0
Število poslovalnic	5	5	5
ZAPOSLENI			
Število zaposlenih	81	67	56
DELNICE			
Število delničarjev	46	46	46
Število delnic	1.300.000	1.300.000	1.300.000
Nominalna vrednost delnice	4,20	4,20	4,20
Knjigovodska vrednost delnice	10,42	9,17	7,01

IZBOR KAZALCEV (v %)	2024	2023	2022
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	22,65	16,64	17,14
Količnik temeljnega kapitala	22,65	16,64	17,14
Količnik skupnega kapitala	22,65	16,64	17,14
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,76	1,10	1,17
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah bank)	1,53	2,02	1,86
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami bank)	1,01	1,28	1,33
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)	28,21	31,97	28,36
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)	28,21	31,97	28,36
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	70,80	65,82	70,96
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	3,83	3,46	1,45
Marža finančnega posredništva	4,62	4,38	2,36
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,06	1,39	0,38
Donos na kapital pred obdavčitvijo	28,55	35,61	10,20
Donos na kapital po obdavčitvi	22,18	29,04	8,30
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,97	2,14	1,57

	2024	2023	2022
e) Likvidnost			
Količnik likvidnostnega kritja	734,43	504,30	582,84
Količnik neto stabilnega financiranja	240,93	208,50	191,25
Količnik finančnega vzvoda	4,71	3,41	3,95

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

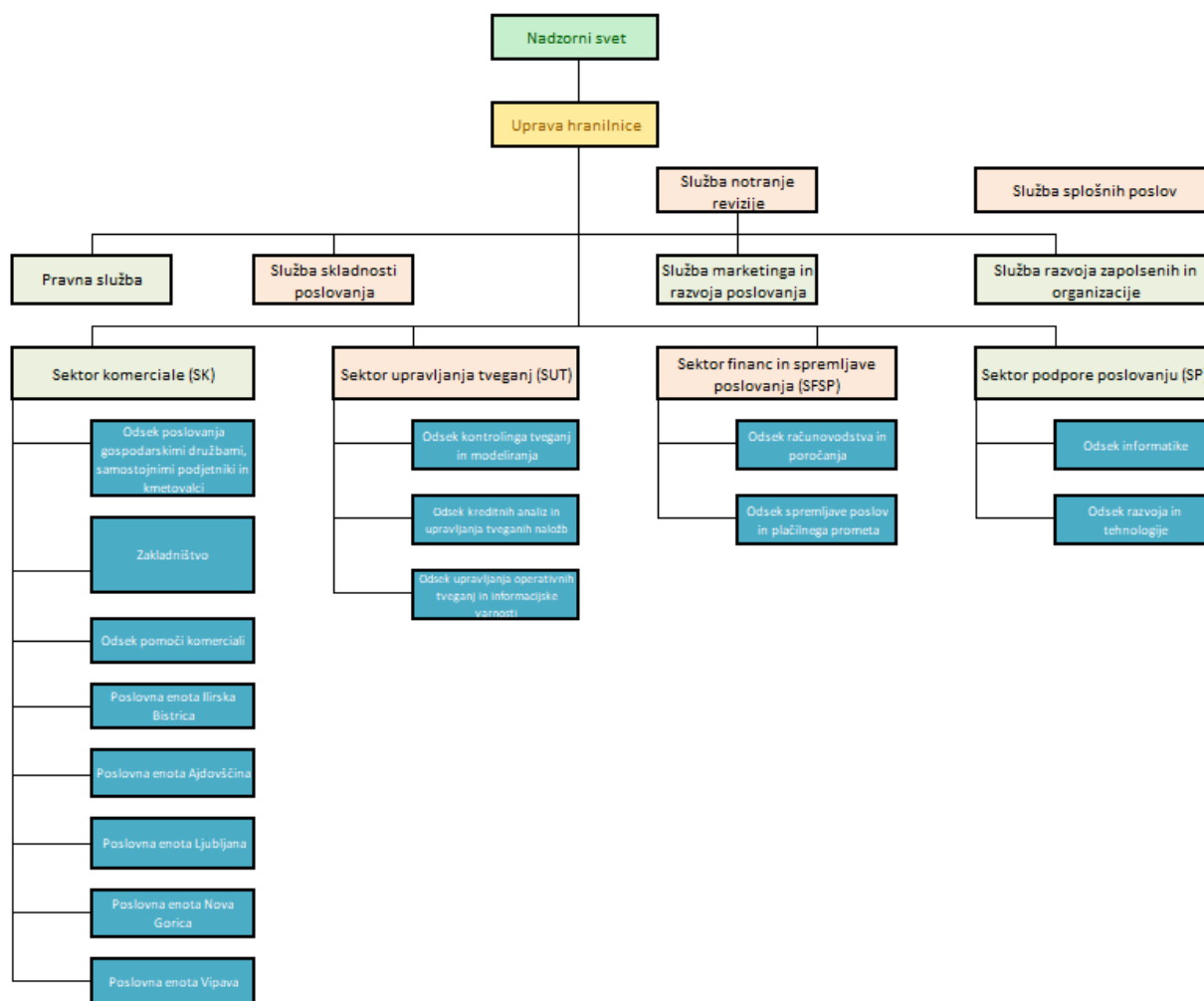
Poslovna mreža Hranilnice je sestavljena iz petih poslovnih enot. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

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
Ljubljana (negotovinsko poslovanje)	Tivolska cesta 48	Ljubljana

Število zaposlenih

Na dan 31.12.2024 je bilo v PHV d.d. 81 zaposlenih, na dan 31.12.2023 pa je bilo 67 zaposlenih.

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 2024

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 krepitve 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 ustrezni 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 je uprava vzpostavila kolektivne organi odločanja, ki prav tako sprejemajo odločitve, povezane s prevzemanjem in upravljanjem tveganj. Ti so kreditni odbor, likvidnostna komisija in odbor za upravljanje z bilanco Hranilnice. 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, izkušnje in ugled 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 2024 delovala v sestavi:

- Klemen Bajt, predsednik uprave od 03.07.2018 do 31.12.2024,
- Matej Breclj, član uprave od 01.05.2020.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2024 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik, od 21.03.2021
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik, od 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 do 01.12.2024

Nadzorni svet hranilnice ima v skladu z Zakonom o bančništvu oblikovane 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.

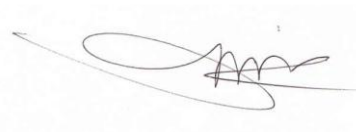
S podpisom Izjave o upravljanju Primorske hranilnice Vipava d.d. v letu 2024 se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Vipava, 25.3.2025

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d.

Nadzorni svet Primorske hranilnice
Vipava d.d.Matej Breclj
Član uprave

Matjaž Frank
Predsednik uprave

Peter Velikonja
Predsednik


7. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE ZA POSLOVNO LETO 2024

7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Makroekonomsko okolje so v letu 2024 zaznamovali izzivi povezani z ohlajanjem mednarodne gospodarske aktivnosti, vztrajajočo geopolitično negotovostjo, energetske krizo ter splošno upočasnitev rasti, zlasti v pomembnih trgovinskih partnericah kot je na primer Nemčija. Posledično smo bili tudi v Sloveniji priča nekoliko nižji gospodarski aktivnosti v letu 2024.

Za leto 2025 pričakujemo podobne razmere kot v letu 2024 in sicer rahlo rast s postopnim okrevanjem tujega povpraševanja. Še vedno bodo ostala visoka geopolitična tveganja. Umar v svoji pomladanski napovedi napoveduje nadaljnjo rast izvoza ter zmerno rast zasebne potrošnje, kar bo blagodejno vplivalo na gospodarsko & bančno okolje.

V letu 2024 se je inflacija nekoliko umirila in v naslednjem letu se pričakuje nadaljnjo umirjanje inflacijski pritiskov. Posledica predhodne inflacije se je v letu 2024 pričakovano izkazala kot povečan pritisk na rast plač. Z umirjanjem inflacije pričakujemo, da se bo ta pritisk nekoliko umiril v letu 2025 vendar še vedno ostal relativno visok zaradi splošne stopnje zaposlenosti in težav pri zagotavljanju primerne kadra.

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

V letu 2024 je ECB (Evropska centralna banka) z namenom stimuliranja gospodarstva nadalje spuščala ključne obrestne mere. Te so se v letu 2024 znižale za 1,25 odstotne točke. Nižanje ključnih obrestnih mer bo odvisno gospodarske slike ter inflacije na ravni Evropske monetarne unije. V letu 2025 se pričakuje nadaljnja znižanja ključnih obrestnih mer, kar bo še povečalo pritisk na dobičkonosnost bančnega sistema. Zniževanje obrestnih mer bo na drugi strani pozitivno vplivalo na plačilno sposobnost podjetij in gospodinjstev.

Pomembnejši kazalci Slovenije

	2024	2023
Bruto domači proizvod, realna rast v %*	1,6	1,6
Stopnja registrirane brezposelnosti v %*	4,6	5,0
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega), realna rast v %*	1,4	0,4
Izvoz blaga in storitev, realna rast v %*	3,2	-2,0
Uvoz blaga in storitev, realna rast v %*	3,9	-5,1
Saldo menjave s tujino (prispevek k rasti v o.t.)*	-0,4	2,8
Inflacija (povprečje leta), v %*	2,0	7,4

*pomladanska napoved 2025, 2024

Vir: UMAR –Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2025 in 2024

7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti Hranilnice

V letu 2024 je hranilnica uspešno nadgradila sisteme za spremljanje in varnost, s čimer je izboljšala zaščito podatkov in operativno učinkovitost. Implementirane so bile sodobne rešitve za nadzor, ki omogočajo hitrejše zaznavanje morebitnih tveganj in boljšo zaščito pred kibernetскими grožnjami. Poleg tega so bile uvedene dodatne varnostne politike in postopki, ki zagotavljajo višjo raven varnosti za zaposlene in stranke. Prav tako se je tekom celotnega leta posodabljal osrednji bančni informacijski sistem, ki prinaša določene procesne izboljšave in kontrole.

7.3. Pregled poslovanja Hranilnice

7.3.1 Finančni položaj in finančni rezultat Hranilnice

Finančni položaj Hranilnice ob koncu leta 2024 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota Hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 8,6% oziroma nominalno za 20.486 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 49,71% celotne aktive, predstavljajo 99,85% krediti strankam, 0,15% pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži Hranilnica upad kreditov strankam, ki niso banke za 2%.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so se v primerjavi s predhodnim letom znižala za 199 tisoč EUR. Vrednostni papirji, ki se v skladu z MSRP 9 vodijo po odplačni vrednosti so se v letu 2024 v primerjavi z letom 2023 povečali za 104%. Povečanje izhaja iz nakupa obveznic Republike Slovenije.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 94,31% bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 8,24%, kar predstavlja nominalno 18.622 tisoč EUR.

V okviru finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti dolgoročni krediti do banke 29.651 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 €	
	31.12.2024	31.12.2023
AKTIVA		
v EUR	259.386	238.901
Skupaj aktiva	259.386	238.901
PASIVA		
v EUR	259.386	238.901
Skupaj pasiva	259.386	238.901

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

	31.12.2024	Struktura v %	31.12.2023	Struktura v %	Indeks 2024/2023
Izdani od države in centralne banke	497	81	482	59	103
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	223	28	0
Kapitalske naložbe	114	19	105	13	109
SKUPAJ	611	100	810	100	75

v tisoč €

Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

	31.12.2024	Struktura v %	31.12.2023	Struktura v %	Indeks 2024/2023
Kratkoročni krediti	450	3	357	3	126
Dolgoročni krediti	16.134	97	13.067	97	123
SKUPAJ	16.584	100	13.424	100	124

v tisoč €

Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

	31.12.2024	Struktura v %	31.12.2023	Struktura v %	Indeks 2024/2023
Kratkoročni krediti	1.503	1	902	1	167
Dolgoročni krediti	110.660	99	116.697	99	95
SKUPAJ	112.163	100	117.599	100	95

v tisoč €

Medbančno poslovanje

	31.12.2024	Struktura v %	31.12.2023	Struktura v %	Indeks 2024/2023
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	29.651	100	30.837	100	96
SKUPAJ	29.651	100	30.837	100	95

v tisoč €

Prihodki

	31.12.2024	Struktura v %	31.12.2023	Struktura v %	Indeks 2024/2023
Prihodki iz obresti					9.938
Prihodki iz opravnin					1.380
Prihodki iz dividend					3
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida					545
Čiste dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev					2
Drugi čisti poslovni dobički					568
Rezervacije					201
Oslabitve					1.263
SKUPAJ					13.900

v tisoč €

Prihodki iz obresti predstavljajo 71,50% vseh prihodkov Hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži Hranilnica porast prihodkov iz obresti za 22%, kar pomeni nominalno za 1.787 tisoč EUR in izhaja iz višjih obrestnih mer ter večjega števila najetih kreditov.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 9,93%. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 7% oziroma nominalno za 95 tisoč EUR.

Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida predstavljajo 3,92% in drugi čisti poslovni dobički 4,09% vseh prihodkov. Odprava oslabitev predstavlja 9,09% vseh prihodkov poslovnega leta 2024.

Odhodki

	v tisoč €
Odhodki za obresti	1.593
Odhodki za opravnine	605
Čisti izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	22
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	7
Druge čiste poslovne izgube	138
Stroški dela	3.274
Splošni in administrativni stroški	2.658
Stroški vplačila v sklad za likvidacijo bank*	254
Amortizacija	277
Rezervacije	200
Oslabitve	1.890
SKUPAJ	10.918

*Z uveljavitvijo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 102/2024 - ZRPPB-1B) z dne 18.12.2024 Sklad za reševanje bank, ustanovljen na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 - ZRPPB in 27/17) nadaljuje poslovanje kot Sklad za likvidacijo bank.

Odhodki za obresti predstavljajo 14,60%, odhodki za opravnine pa 5,54% vseh odhodkov poslovnega leta 2024. Največji delež v strukturi vseh odhodkov Hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 30%. Pomemben delež med odhodki predstavljajo oslabitve v deležu 17,31% ter splošni in administrativni stroški v deležu 24,34% vseh odhodkov poslovnega leta 2024.

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 31.12.2024 znaša 10,42 EUR (v predhodnem letu 9,17 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2024 znaša 4,20 EUR (v predhodnem letu 4,20 EUR).

	v tisoč €	
Kapital	31.12.2024	31.12.2023
Osnovni kapital	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	1.205
Rezerve iz dobička	1.933	1.598
Zadržana (izguba) dobiček	3.042	1.102
Dobiček (izguba) poslovnega leta	1.980	2.592
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-81	-40
SKUPAJ	13.539	11.917

Knjigovodski kapital Hranilnice znaša na dan 31.12.2024 13.539 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 1.622 tisoč EUR. Spremembe postavk kapitala v letu 2024 se nanaša na:

- zadržani in čisti dobiček poslovnega leta je višji za 1.663 tisoč EUR in hkrati zmanjšan za 335 tisoč EUR iz naslova prerazporeditve v rezerve iz dobička;
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je višji za 41 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.o.o. Ajdovščina	117.001	9,00%
ZBK 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	349.192	26,86%
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	995.468	76,57%
Domači delničarji - lokalna raven države	102.606	7,89%
Domači delničarji - prebivalstvo	87.052	6,70%
SKUPAJ	1.300.000	100,00%

7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Z dnem 01.01.2025 je kot predsednik uprave Primorske hranilnice Vipava d.d. nastopil Matjaž Frank.

RAČUNOVODSKO POROČILO

8. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

**forv/s
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 2024, 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 2024 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 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. 2024 znašajo 130.538 tisoč EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31. 12. 2024 znašajo 1.791 tisoč EUR. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo 50% vseh sredstev hranilnice. Poslovodstvo je dodatne informacije o oslabitvah 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 oslabitvev 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 oslabitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabitvev 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 tveganja.

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslabitvev 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 polizvedovanje 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 oslabitvev, 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 oslabitvev;
- ocenjevanjem ustreznosti uporabljenih predpostavk opredelitve neplačil in njihove razvrstitve v skladu z zahtevami MSRP 9;

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 oslavitve 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 opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, pri čemer se upošteva v prihodnost usmerjene informacije. Na dan 31. 12. 2024 ima hranilnica pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 128.537 tisoč EUR in oslavitve v skupni višini 1.229 tisoč EUR.

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

V skupini 3 znaša na 31. 12. 2024 znesek kreditov strankam, ki niso banke, 2.001 tisoč EUR. Hranilnica je dan poročanja pripoznala oslavitve v skupni višini 562 tisoč EUR, kar predstavlja 31% celotnega zneska oslavitvev 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.

- 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 oslavitvev 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 utemeljitvev sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2024, glede na razumevanje posloovanja hranilnice ter trenutnih gospodarskih trendov.

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;
- 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 preraščrtitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje trenutnih razmer za izbrane posojiljemalce ter podlago za merjenje oslavitvev, za katero smo opravili tudi preveritev vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslavitvev 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 oslavitvev. 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), oslavitvah finančnih sredstev in kreditnem tveganju, ki so predstavljeni v letnem poročilu.

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 podlago 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, namerne 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 poslovske 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 lahko povzročijo prenehanje družbe kot delujočega podjetja;

FORVIS MAZARS, družba za revizije, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info.si@forvismazars.com | www.forvismazars.com/si

Poslovni račun pri OTP banki: SI56 0400 0027 7830 251 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129

Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571



**forvis
mazars**

- 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 časovnem 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

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

Prepovedane storitve

Potrdujemo, 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 razkriti v letnem poročilu.

Imenovanje in potrditev revizorja

Revizijska družba FORVIS MAZARS d.o.o. je bila imenovana na skupščini družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. dne 27. 5. 2024, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 26. 9. 2024. 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 FORVIS MAZARS d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna mag. Teja Burja.

Ljubljana, 14. april 2025

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



9. IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2024 (strani od 25 do 32 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 33 do 79 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 2024 in izidov njenega poslovanja za leto 2024.

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

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

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

Vipava, 25.03.2025

Matej Brecelj

Član uprave



Matjaž Frank

Predsednik uprave



10. RAČUNOVODSKI IZKAZI HRANILNICE

10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2024	31.12.2023
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	11.2.1	69.183	76.813
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.2.2	611	810
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		186.767	159.537
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	<i>11.2.3</i>	<i>57.831</i>	<i>28.303</i>
<i>Kreditni strankam, ki niso banke</i>	<i>11.2.4</i>	<i>128.747</i>	<i>131.023</i>
<i>Druga finančna sredstva</i>	<i>11.2.5</i>	<i>189</i>	<i>211</i>
Opredmetena osnovna sredstva	11.2.6	2.371	1.295
Neopredmetena sredstva	11.2.7	244	288
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.8	62	14
Odložene terjatve za davek	11.2.8	11	14
Druga sredstva	11.2.9	137	144
SKUPAJ SREDSTVA		259.386	238.901

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2024	31.12.2023
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		244.636	226.014
<i>Vloge strank, ki niso banke</i>	<i>11.2.10</i>	<i>213.745</i>	<i>193.939</i>
<i>Kreditni bank in centralnih bank</i>	<i>11.2.11</i>	<i>29.651</i>	<i>30.837</i>
<i>Druge finančne obveznosti</i>	<i>11.2.12</i>	<i>1.240</i>	<i>1.238</i>
Rezervacije	11.2.13	230	145
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	11.2.14	0	536
Obveznosti za odmerjeni davek		0	536
Obveznosti za odloženi davek		0	0
Druge obveznosti	11.2.15	981	289
SKUPAJ OBVEZNOSTI		245.847	226.984
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	-81	-40
Rezerve iz dobička	11.2.19	1.933	1.598
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.2.21	5.022	3.694
SKUPAJ KAPITAL	11.2.22	13.539	11.917
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		259.386	238.901

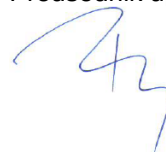
Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.03.2025, v njenem imenu sta jih podpisala

Vipava, 25.03.2025

Matej Breclj
Član uprave



Matjaž Frank
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	2024	2023
Prihodki iz obresti		9.938	8.151
Odhodki za obresti		-1.593	-612
Čiste obresti	11.3.1	8.345	7.539
Prihodki iz dividend		3	1
Prihodki iz opravnin (provizij)		1.380	1.285
Odhodki za opravnine (provizije)		-605	-479
Čiste opravnine (provizije)	11.3.2	775	806
Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	11.3.3	522	950
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	11.3.4	-6	-1
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	11.3.5	430	244
Administrativni stroški	11.3.6	-5.931	-4.198
Stroški za vplačila v sklad za likvidacijo bank	11.3.7	-253	-241
Amortizacija	11.3.8	-277	-224
Rezervacije	11.3.9	-1	-195
Oslabitve	11.3.10	-627	-962
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		2.982	3.719
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	11.3.11	-665	-687
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA		2.317	3.032
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		2.317	3.032

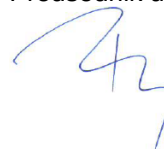
*Z uveljavitvijo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 102/2024 - ZRPPB-1B) z dne 18.12.2024 Sklad za reševanje bank, ustanovljen na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17) nadaljuje poslovanje kot Sklad za likvidacijo bank.

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.03.2025, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 25.03.2025

Matej Breclj
Član uprave



Matjaž Frank
Predsednik uprave



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

10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč €

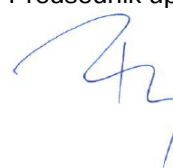
Vsebina	31.12.2024	31.12.2023
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.317	3.032
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	-40	-76
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	-48	-35
Aktuarski čisti dobički/(-)izgube v zvezi z pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	-57	-40
Dobički/(izgube), v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	9	5
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	8	-41
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	12	-50
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	12	-50
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	-4	9
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	2.276	2.956

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.03.2025, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 25.03.2025

Matej Breclj
Član uprave



Matjaž Frank
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 €

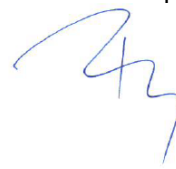
Vsebina	31.12.2024	31.12.2023
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	2.982	3.719
Amortizacija	277	224
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-43	46
Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	627	962
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	6	1
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-59	-21
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	3.790	4.931
(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	1.660	-7.318
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.653	-7.260
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	7	-58
Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	19.398	36.210
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	18.621	36.143
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	777	67
Denarni tokovi pri poslovanju	24.848	33.823
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-1.264	-251
Neto denarni tokovi pri poslovanju	23.584	33.572
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri naložbenju	6.662	2.877
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	0	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	6.662	2.877
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo	0	0
Izdatki pri naložbenju	-37.444	-10.523
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-1.208	-181
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-43	-137
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-36.193	-10.205
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-30.782	-7.646
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	217	0
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	217	0
Izdatki pri financiranju	-648	-154
(Plačane dividende)	-648	-154
Neto denarni tokovi pri financiranju	-431	-154
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-7.629	25.772
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	76.812	51.041
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja	69.183	76.813

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.03.2025, v njenem imenu sta jih podpisala
Vipava, 25.03.2025

Matej Brečelj
Član uprave



Matjaž Frank
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 2024

v tisoč €

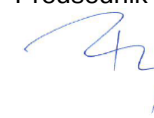
Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Drugi izdani kapitalni instrumenti	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	-40	1.598	3.694	11.917
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	-46	0	2.317	2.271
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-649	-649
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	335	-335	0
Prenos odpravljenih aktuarskih dobičkov na zadržani dobiček	0	0	0	5	0	-5	0
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	-81	1.933	5.022	13.539

Objavo teh računovodskih izkazov je odobrila uprava dne 25.03.2025, v njenem imenu sta jih podpisala

Matej Brecelj
Član uprave



Matjaž Frank
Predsednik uprave



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

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

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 27.5.2024 za dobo treh let od 2024 do 2026 potrjena revizijska družba FORVIS 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 2024 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 2024 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) in sprejela EU, ki veljajo vključno s 1.1.2024

Z dnem 1.1.2024 veljajo naslednji novi standard, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal UOMRS ter sprejela EU:

- **Dolgoročne obveznosti z zavezami in razvrstitev obveznosti na kratkoročne ali dolgoročne (Spremembe MRS 1):**

Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali dolgoročne in dolgoročne obveznosti z zavezami (Spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov), objavljene leta 2020 oziroma 2022, pojasnjujejo, da razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali dolgoročne temelji izključno na pravici podjetja do odloga poravnave za najmanj 12 mesecev po datumu poročanja. Pravica mora obstajati na datum poročanja in mora imeti vsebino.

Na to pravico vplivajo le zaveze, ki jih mora podjetje upoštevati na ali pred datumom poročanja. Zaveze, ki jih je treba upoštevati po datumu poročanja, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali

dolgoročne na datum poročanja. Vendar je zdaj potrebno razkritje zavez, da bi uporabniki lažje razumeli tveganje, da bi te obveznosti lahko postale poplačljive v 12 mesecih po datumu poročanja.

Spremembe tudi pojasnjujejo, da se prenos lastnih kapitalskih instrumentov podjetja v določenih okoliščinah šteje za poravnavo obveznosti. Če ima obveznost kakršnekoli možnosti pretvorbe v lastniški kapital, te na splošno vplivajo na njeno razvrstitev kot kratkoročno ali nekratkoročno (npr. če je možnost pretvorbe razcepljena kot vgrajeni izvedeni finančni instrument iz gostiteljevega dolga), razen če so te možnosti pretvorbe pripoznane kot lastniški kapital po MRS 32 - Finančni instrumenti: predstavljanje.

- **Obveznost najema pri prodaji in povratnem najemu (spremembe MSRP 16):**

Dopolnilo zahteva, da prodajalec-najemnik obračunava spremenljiva plačila najema, ki nastanejo pri transakciji prodaje in povratnega najema, kot sledi:

- Ob začetnem pripoznanju se vključijo spremenljive najemnine pri merjenju obveznosti iz najema, ki izhaja iz transakcije prodaje in povratnega najema.
- Po začetnem pripoznanju se uporabijo splošne zahteve za poznejše obračunavanje obveznosti iz najema, tako da se ne pripozna dobiček ali izguba v zvezi s pridržano pravico do uporabe.

Prodajalci-najemniki morajo ponovno oceniti in morebiti preračunati transakcije prodaje in povratnega najema, sklenjene od uvedbe MSRP 16 leta 2019.

- **Dobaviteljski finančni dogovori (spremembe MRS 7 in MSRP 7):**

Sprememba zahteva, da družba (kupec) razkrije kvalitativne in kvantitativne informacije o svojih dobaviteljskih finančnih dogovorih, kot so določila in pogoji – vključno na primer s podaljšanimi plačilnimi pogoji in zagotovljeno varnostjo ali jamstvom.

Med drugimi značilnostmi MRS 7 pojasnjuje, da finančni dogovor dobavitelja zagotavlja podjetju podaljšane plačilne roke ali dobaviteljem podjetja predčasne plačilne pogoje v primerjavi s povezanim datumom zapadlosti plačila računa.

Standardi, dopolnitve in pojasnila, ki veljajo z dnem 1.1.2024, niso povzročili bistvenih sprememb v računovodskih izkazih.

Novi standardi ali 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 in imajo datum veljavnosti za letna obdobja od vključno 1.1.2025 naprej:

- **Pomanjkanje zamenljivosti (Dopolnilo k MRS 21 - Učinki sprememb deviznih tečajev):**

Sprememba velja, kadar ene valute ni mogoče zamenjati za drugo. To se lahko zgodi na primer zaradi vladnega nadzora nad uvozom in izvozom kapitala ali zaradi omejitve obsega transakcij v tuji valuti, ki se lahko izvedejo po uradnem menjalnem tečaju. Dopolnitve pojasnjujejo, kdaj se valuta šteje za zamenljivo v drugo valuto in kako podjetje oceni trenutni tečaj za valute, ki niso zamenljive. Dopolnitve uvajajo nova razkritja, ki uporabnikom računovodskih izkazov pomagajo oceniti učinek uporabe ocenjenega menjalnega tečaja.

Novi standardi ali 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.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB, vendar jih EU še ni sprejela, z datumom veljavnosti za letna obdobja, ki se začnejo 1.1.2026 ali pozneje

• **Letne izboljšave, zvezek 11 (Spremembe MSRP 1, MSRP 7, MSRP 9, MSRP 10 in MRS 7):**

Letne izboljšave zagotavljajo IASB mehanizem za učinkovito izdajo zbirke manjših sprememb računovodskih standardov. V skladu z ustreznim postopkom IASB, kot je opisan v Priročniku o pravilnem postopku fundacije IFRS, so letne izboljšave omejene na spremembe, ki pojasnjujejo besedilo v računovodskem standardu ali popravljajo relativno manjše nenamerne posledice, spreglede ali nasprotja med zahtevami v računovodskih standardih.

Predlagane izboljšave so združene v enem dokumentu. Ta cikel letnih izboljšav obravnava naslednje:

Računovodski standard	Vsebina sprememb
MSRP 1 - Prva uporaba Standardov mednarodnega finančnega poročanja	Računovodsko ščitenje ob prvi uporabi MSRP
MSRP 7 - Finančni instrumenti: razkritja	Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja
Navodila za implementacijo MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja	Uvod
	Razkritje odložene razlike med pošteno vrednostjo in transakcijsko ceno
	Razkritja kreditnega tveganja
MSRP 9 Finančni instrumenti	Odprava pripoznanja obveznosti iz najema
	Transakcijska cena
MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi	Določitev „de facto agenta“
MRS 7 Izkaz denarnih tokov	Stroškovna metoda

• **Pogodbe, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od narave (prej pogodbe o nakupu električne energije) (Spremembe MSRP 9 in MSRP 7):**

Spremembe so bile izvedene za izboljšanje poročanja podjetij o finančnih učinkih pogodb o električni energiji, odvisnih od narave, ki so pogosto strukturirane kot pogodbe o nakupu električne energije (angleško PPA).

Pogodbe o električni energiji, odvisni od narave, pomagajo podjetjem pri zagotavljanju oskrbe z električno energijo iz vetrnih in sončnih virov. Ker se lahko količina električne energije, proizvedene po teh pogodbah, razlikuje glede na nenadzorovane dejavnike, povezane z vremenskimi razmerami, trenutne računovodske zahteve morda ne bodo ustrezno zajele, kako te pogodbe vplivajo na uspešnost podjetja. V odgovor je IASB sprejel ciljno usmerjene spremembe MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: razkritja za izboljšanje razkritja teh pogodb v računovodskih izkazih.

Spremembe vključujejo:

- Pojasnitev uporabe zahtev za „lastno uporabo“;
- Dovoljenje obračunavanja varovanja pred tveganjem, če se te pogodbe uporabljajo kot instrumenti za varovanje pred tveganjem; in
- Dodajanje novih zahtev glede razkritja, ki vlagateljem omogočajo razumevanje učinka teh pogodb na finančno uspešnost in denarne tokove podjetja.

Predčasna uporaba sprememb je dovoljena. Vendar je potrebno v nekaterih pravnih sistemih spremembe potrditi pred uporabo.

- **Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov (Spremembe MSRP 9 in MSRP 7):**

Spremembe pojasnjujejo, da se finančna sredstva in finančne obveznosti pripoznajo in odpravijo pripoznanja na datum poravnave, razen običajnih nakupov ali prodaj finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za novo izjemo. Nova izjema dovoljuje podjetjem, da se odločijo za odpravo pripoznanja določenih finančnih obveznosti, poravnanih prek elektronskih plačilnih sistemov, pred datumom poravnave.

Zagotavljajo tudi smernice za ocenjevanje pogodbenih značilnosti denarnega toka finančnih sredstev, ki veljajo za vse pogojne denarne tokove, vključno s tistimi, ki izhajajo iz okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) značilnosti.

Poleg tega te spremembe uvajajo nove zahteve glede razkritja in posodablja druge.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB, vendar jih EU še ni sprejela, z datumom veljavnosti letna obdobja, ki se začnejo 1.1.2027 ali pozneje

- **Odvisne družbe brez javne odgovornosti: razkritja (spremembe MSRP 19), veljavna za letna obdobja od vključno 1.1.2027 naprej:**

MSRP 19 je prostovoljni standard, ki se uporablja za subjekte brez javne odgovornosti, vendar katerih lastniki pripravljajo konsolidirane računovodske izkaze v skladu z računovodskimi standardi MSRP.

Za podjetja, ki so vključena v področje uporabe, MSRP 19 poenostavlja razkritja o različnih temah, vključno z najemi, menjalnimi tečaji, davki na dobiček, izkazom denarnih tokov itd.

Če bo sprejet, se pričakuje, da bo MSRP 19 zmanjšal stroške priprave zajetih računovodskih izkazov, hkrati pa ohranil uporabnost teh računovodskih izkazov za deležnike.

- **Predstavitev in razkritje v računovodskih izkazih (spremembe MSRP 18) datum veljavnosti letna obdobja od vključno 1.1.2027 naprej:**

MSRP 18 nadomešča MRS 1, ki določa zahteve glede predstavitve in osnovnega razkritja v računovodskih izkazih. Spremembe, ki se najbolj dotikajo izkaza poslovnega izida, vključujejo zahtevo po razvrščanju prihodkov in odhodkov v tri nove kategorije – poslovanje, investiranje in financiranje – ter prikaz vmesnih seštevov poslovnega izida iz poslovanja in dobička ali izgube pred financiranjem in davki iz dobička.

Poleg tega so poslovni odhodki predstavljeni neposredno v izkazu poslovnega izida – razvrščeni po naravi (npr. nadomestila za zaposlene), po funkciji (npr. stroški prodaje) ali z uporabo mešane predstavitve. Odhodki, prikazani po funkcijah, zahtevajo podrobnejša razkritja o njihovi naravi.

MSRP 18 zagotavlja tudi izboljšane napotke za združevanje in razčlenjevanje informacij v računovodskih izkazih, uvaja nove zahteve po razkritju za merila uspešnosti, ki jih določi vodstvo (angleško MPM)* in odpravlja možnosti razvrščanja obresti in dividend v izkazu denarnih tokov.

* Za ukrepe, ki niso v skladu z splošno sprejetimi standardi in ustrezajo definiciji MPM, bodo veljale zahteve po razkritju.

Hranilnica predvideva, da uvedbe teh novih standardov in spremembe 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 poročenih 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 2024 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 poroštvi, 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 oslabiljena 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 izvirni 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 pripoznavanje sredstev in obveznosti za vse najemne pogodbe, razen v primeru, če najemni rok znaša 12 mesecev ali manj ali ima osnovno sredstvo nizko vrednost.

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

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

Podatki Bilten

Ročnost	Posojila do 1 mio EUR	Posojila nad 1 mio EUR
do 1 leta	3,93	1,67
od 1 do 5 let	5,33	5,22
nad 5 do 10 let	4,95	4,60
nad 10 let	4,96	4,86

Izvzetja iz obveznosti priznavanja pri čemer se najemnik lahko odloči, da zahtev po priznanju iz MSRP16 ne bo uporabil za:

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

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

Naložbene nepremičnine

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

Amortizacija

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2024 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 zaposlence 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 oslajitev 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 vrednotenja, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov. Hranilnica bi v primeru razporeditve sredstev v ta nivo kot vir podatkov uporabila informacijski sistem Bloomberg.

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

Kapital

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Povezane osebe

Skladno z Zakonom o bančništvu se za povezane osebe šteje:

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

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

Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi izkazuje Hranilnica izdane garancije, nečrpane odobrene kredite ter nečrpane odobrene limite, depa 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 €

	31.12.2024	31.12.2023
Gotovina v blagajni v evrih	545	429
Gotovina v blagajni skupaj	545	429
Poravnavni račun Hranilnice pri Banki Slovenije	9.252	10.943
Druge vloge pri centralni banki	59.385	65.441
Skupaj denarna sredstva na računih	68.637	76.384
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	69.183	76.813

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31.12.2024 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)

v tisoč €

	31.12.2024		31.12.2023	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	497	0	482
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	223
Kapitalske naložbe	0	114	0	105
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	611	0	810

Kapitalske naložbe

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč €

	31.12.2024	31.12.2023
Sklad za likvidacijo bank	86	83
DBS D.D.	28	22
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	114	105

*Z uveljavitvijo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 102/2024 - ZRPPB-1B) z dne 18.12.2024 Sklad za reševanje bank, ustanovljen na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17) nadaljuje poslovanje kot Sklad za likvidacijo bank.

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje Hranilnica v okviru finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje Hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 28 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 86 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 poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	31.12.2024		31.12.2023	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	114	2	105	-26
od tega odloženi davek	0	-1	0	1
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	497	-2	705	-14
izdani od centralne ravni države	497	-2	482	-14
izdani od drugih izdajateljev	0	0	223	0
od tega odloženi davek	0	0		-3
SKUPAJ	611	0	810	-40

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	497	0	482	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	223	0
Kapitalske naložbe	0	114	0	105
Skupaj finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	497	114	705	105

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2024

	Stanje 01.01.2024	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2024
Delnice in deleži, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	105	9	0	114
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	705	32	240	497
Izdani od države in centralne banke	482	15	0	497
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Izdani od drugih izdajateljev	223	17	240	0
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
SKUPAJ	810	41	240	611

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

v tisoč €

	Stanje 01.01.2023	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2023
Delnice in deleži, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	5	0	105
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu 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

Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donos, ki se po vsebini nanašajo na dolžniške vrednostne papirje po preostali zapadlosti za leto 2024

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					497	497
Izdani od države in centralne banke					497	497
Izdani od drugih izdajateljev					0	0

Finančna sredstva, merjena po pošteni 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

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

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

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2024
Bonitetna skupina A	497	0	0	0	497
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	497	0	0	0	497
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	497	0	0	0	497

Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni 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

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa

	v tisoč €			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2024	705	0	0	705
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0
Sprememba vrednosti finančnega instrumenta	15	0	0	15
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	0	0	0
Odplačilo finančnega instrumenta	-223	0	0	-223
STANJE 31.12.2024	497	0	0	497
Oslabitve 31.12.2024	0	0	0	0

11.2.3 Dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč €			
	31.12.2024		31.12.2023	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke	0	57.831	0	28.303
Skupaj vrednostni papirji po odplačni vrednosti	0	57.831	0	28.303

Pregled po uvrščenosti na borzni trg

	v tisoč €			
	31.12.2024		31.12.2023	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	57.831	0	28.303	0
Vrednostni papirji po odplačni vrednosti	57.831	0	28.303	0

Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2024

	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	0	0	5.096	49.562	3.173	57.831
SKUPAJ	0	0	5.096	49.562	3.173	57.831

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

Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2024

v tisoč €

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2024	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2024
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	28.303	36.190	6.662	57.831
SKUPAJ	28.303	36.190	6.662	57.831

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.

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 31.12.2024
Bonitetna skupina A	57.837	0	0	0	57.837
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	57.837	0	0	0	57.837
Popravki vrednosti skupaj	-6	0	0	0	-6
Neto znesek skupaj	57.831	0	0	0	57.831

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

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2024

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2024	28.306	0	0	28.306
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	29.531	0	0	29.531
STANJE 31.12.2024	57.837	0	0	57.837
Oslabitve 31.12.2024	-7	0	0	-7

Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2023

v tisoč €

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

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2024

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2024	-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	-3	0	0	-3
STANJE 31.12.2024	-6	0	0	-6

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2023

v tisoč €

	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

11.2.4 Krediti strankam, ki niso banke

Osnovna členitev kreditov

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	1.953	1.259
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	126.794	129.764
SKUPAJ	128.747	131.023

Razčlenitev kreditov strankam, ki niso banke po sektorjih in ročnosti

	31.12.2024			31.12.2023		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	1.032	92.910	93.942	778	99.431	100.209
Popravek vrednosti	-31	-1.277	-1.308	-38	-1.196	-1.234
Skupaj nefinančne družbe	1.001	91.633	92.634	740	98.235	98.975
Gospodinjstva in podjetniki	450	16.173	16.623	357	13.074	13.431
Popravek vrednosti	0	-39	-39	0	-6	-6
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	450	16.134	16.584	357	13.068	13.425
Samostojni podjetniki	550	17.295	17.845	150	19.034	19.184
Popravek vrednosti	-48	-395	-443	-3	-581	-584
Skupaj samostojni podjetniki	502	16.900	17.402	147	18.453	18.600
Neprof. izvajal. storitev	0	124	124	15	8	23
Popravek vrednosti	0	-1	-1	0	0	0
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	123	123	15	8	23
Država	0	2.004	2.004	0	0	0
Popravek vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj država	0	2.004	2.004	0	0	0
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	1.953	126.794	128.747	1.259	129.764	131.023

Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2024

	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	148	20	58	1.648	2.646	12.064	16.584
Nefinančne družbe	580	97	430	3.529	47.887	40.111	92.634
Samostojni podjetniki	61	20	202	918	11.102	5.099	17.402
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	4	119	0	123
Država	0	0	0	0	0	2.004	2.004
SKUPAJ	789	137	690	6.099	61.754	59.278	128.747

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	40	538	305	2.982	9.451	13.425
Nefinančne družbe	307	18	440	1.789	51.917	44.504	98.975
Samostojni podjetniki	22	6	17	462	12.241	5.852	18.600
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	15	0	8	0	23
SKUPAJ	438	64	1.010	2.556	67.148	59.807	131.023

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 31.12.2024	Skupaj 31.12.2023
Bonitetna skupina A	51.083	741	0	0	51.824	73.412
Bonitetna skupina B	65.113	3.940	0	0	69.053	50.749
Bonitetna skupina C	549	7.111	32	0	7.692	6.627
Bonitetna skupina D	0	0	950	0	950	1.914
Bonitetna skupina E	0	0	1.019	0	1.019	145
Bruto znesek	116.745	11.792	2.001	0	130.538	132.847
Popravki vrednosti	-743	-486	-562	0	-1.791	-1.824
Neto znesek	116.002	11.306	1.439	0	128.747	131.023

Kreditni strankam, ki niso banke glede na ročnost

v tisoč €

	31.12.2024	31.12.2023
Kratkoročni krediti - bruto	2.032	1.301
Dolgoročni krediti – bruto	128.506	131.547
Popravki vrednosti	-1.791	-1.825
SKUPAJ	128.747	131.023

Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2024

v tisoč €

LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitve
do 50%	19.456	-81
od 50 do 90%	26.509	-522
nad 90%	84.573	-1.188
SKUPAJ	130.538	-1.791

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

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

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč €				
	31.12.2024		31.12.2023	
	Bruto krediti	Oslabitve	Bruto krediti	Oslabitve
Nezapadli	122.284	-1.081	123.839	-981
Zapadli do 29 dni	6.400	-278	5.785	-217
Zapadli od 30 do 59 dni	704	-55	1.851	-162
Zapadli od 60 do 89 dni	186	-43	496	-88
Zapadli od 90 do 180 dni	498	-108	354	-125
Zapadli več kot 181 dni	466	-226	522	-251
SKUPAJ	130.538	-1.791	132.847	-1.824

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 makroekonomsko spremenljivko podatek 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%.

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

v %				
	2024	2025	2026	2027
Osnovni scenarij	1,5	2,40	2,50	2,50
Optimistični scenarij	1,5	3,90	4,00	4,00
Pesimistični scenarij	1,5	0,90	1,00	1,00

Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2024

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2024	119.898	10.370	2.579	132.847
Prehodi med skupinami	-6.389	5.505	884	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-31.374	-4.580	-1.486	-37.440
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	34.611	496	24	35.131
STANJE 31.12.2024	116.746	11.791	2.001	130.538
OSLABITVE 31.12.2024	-743	-485	-563	-1.791

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	0
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 oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2024

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2024	-616	-388	-821	-1.825
Prehodi med skupinami	11	-49	38	0
Odprava pripoznanja oslabitev, razen odprave zaradi odpisa	223	225	460	908
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	-361	-273	-240	-874
STANJE 31.12.2024	-743	-485	-563	-1.791

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	-276	-266	-30	-572
STANJE 31.12.2023	-616	-388	-821	-1.825

11.2.5 Druga finančna sredstva

v tisoč €

	31.12.2024	31.12.2023
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	12	13
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	100	119
Druge terjatve	77	79
SKUPAJ	189	211

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, terjatve iz naslova danih varščin, terjatve iz naslova izvršb in terjatve iz naslova zavarovanj.

11.2.6 Opredmetena osnovna sredstva

Pregled opredmetenih osnovnih sredstev po posameznih vrstah:

v tisoč €

	31.12.2024	31.12.2023
NABAVNA VREDNOST		
Zgradbe	2.092	1.074
Skupaj nepremičnine	2.092	1.074
Oprema	807	717
Drobni inventar	16	16
Skupaj oprema	823	733
Skupaj nabavna vrednost	2.915	1.807
POPRAVEK VREDNOSTI		
Zgradbe- zaradi amortizacije	120	145
Skupaj nepremičnine	120	145
Oprema – zaradi amortizacije	408	350
Drobni inventar	16	16
Skupaj oprema	424	366

Skupaj popravek vrednosti	544	511
NEODPISANA VREDNOST		
Zgradbe	1.972	929
Skupaj nepremičnine	1.972	929
Oprema	399	366
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	399	366
SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST	2.371	1.295

Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2024

v tisoč €

	Gradbeni i objekti	MSRP 16 – pravica do uporabe nepremičnine	Gradbeni i objekti – v pripravi	Oprema	MSRP 16 - oprema pridobljena v najem	Drobni inventar	Osnovna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost								
Stanje								
31.12.2023	967	93	14	683	34	16	0	1.807
Stanje								
01.01.2024	967	93	14	683	34	16	0	1.807
Povečanje	0	257	888	152	15	0	0	1.314
Prenos iz OS v pripravi	0	0	0		0	0	0	0
Zmanjšanja		127	0	43	34	0	0	204
Stanje								
31.12.2024	967	223	902	792	15	16	0	2.917
Popravek vrednosti								
Stanje								
31.12.2023	58	87	0	336	15	16	0	512
Amortizacija	30	45	0	110	7	0	0	194
Zmanjšanje	0	100	0	40	20	0	0	160
Stanje								
31.12.2024	88	32	0	406	2	16	0	546
Neodpisana vrednost								
Stanje								
31.12.2023	909	6	14	347	19	0	0	1.295
Stanje 1.1.2024	909	6	14	347	19	0	0	1.295
Stanje								
31.12.2024	879	191	902	386	13	0	0	2.371

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	0	0	0	6	0	0	0	6
Stanje 31.12.2023	58	87	0	336	15	16	0	511
Neodpisana vrednost								
Stanje 31.12.2022	938	26	0	275	26	0	0	1.265
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

Hranilnica med opredmetenimi sredstvi v postavki zgradbe izkazuje vrednost treh poslovnih enot in sicer v Vipavi, v Ajdovščini, v Novi Gorici med gradbenimi objekti v pripravi pa vrednost poslovne enote v Kopru. Med opremo izkazuje Hranilnica računalniško opremo, pohištvo, opremo za opravljanje finančnih storitev in drugo opremo. Zemljišč Hranilnica nima. Sredstva niso zastavljena.

11.2.7 Neopredmetena sredstva

v tisoč €

	31.12.2024	31.12.2023
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	38	38
Popravek vrednosti	33	29
Neodpisana vrednost	5	9
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		

Nabavna vrednost	597	533
Popravek vrednosti	389	313
Neodpisana vrednost	208	220
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi		
Nabavna vrednost	31	59
Popravek vrednosti	0	0
Neodpisana vrednost	31	59
Skupaj		
Nabavna vrednost	666	630
Popravek vrednosti	422	342
Neodpisana vrednost	244	288

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2024

v tisoč €

	Dolgoročne premoženjske pravice	Druge neopredmetena dolgoročna sredstva	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2023	38	533	59	630
Povečanje - nabave	0	72	14	86
Prenos iz OS v pripravi	0	0	42	42
Zmanjšanje - prodaja	0	0	0	0
Zmanjšanje - odpisi	0	8	0	8
Stanje 31.12.2024	38	597	31	666
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2023	29	313	0	342
Amortizacija	4	84	0	88
Prodaja	0	0	0	0
Odpis	0	8	0	8
Stanje 31.12.2024	33	389	0	422
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2023	9	220	59	288
Stanje 1.1.2024	9	220	59	288
Stanje 31.12.2024	5	208	31	244

Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2023

v tisoč €

	Dolgoročne premoženjske pravice	Druge 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

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 €

	31.12.2024	31.12.2023
Nabavna vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	38	38
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	597	533
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	31	59
Skupaj	666	630
Popravek vrednosti		
Dolgoročne premoženjske pravice	33	29
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	389	313
Skupaj	422	342
Neodpisana vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	5	9
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	208	220
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	31	59
Skupaj neodpisana vrednost	244	288

11.2.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

11.2.8.1. Odložene terjatve za davek in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč €

	31.12.2024	31.12.2023
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	62	0
Odložene terjatve za davke	11	14
SKUPAJ	73	14

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb se nanašajo na preveč vplačanih akontacij davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2024.

Odložene terjatve za davek se nanašajo na odloženi davek iz akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa.

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 zaposlence..

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

	Stanje 01.01.2024	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2024
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo - kapitalske naložbe	1	0	1	0
Odložene terjatve za davek iz naslova vrednostnih papirjev	4	0	1	2
Rezervacije za zaposlence	9	0	0	9
SKUPAJ	14	0	2	11

	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 zaposlence	4	5	0	9
SKUPAJ	6	9	1	14

11.2.9 Druga sredstva

	31.12.2024	31.12.2023
Terjatve za dane predujme	28	58
Vnaprej plačani in odloženi stroški	109	86
SKUPAJ	137	144

11.2.10 Vloge strank, ki niso banke

Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

	31.12.2024	31.12.2023
Kratkoročne vloge v domači valuti	165.610	160.207
Nefinančne družbe	63.512	59.382
Država	138	636
Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	1.473	1.463
Samostojni podjetniki	22.684	20.642
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	77.517	77.981

Druge finančne organizacije	286	103
Dolgoročne vloge v domači valuti	48.135	33.732
Nefinančne družbe	3.353	3.890
Država	0	60
Nepridobitne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	173	160
Samostojni podjetniki	3.492	1.871
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	41.117	27.751
SKUPAJ	213.745	193.939

Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31.12.2024

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	62.161	941	1.413	1.696	610	45	66.866
Državni sektor	138	0	0	0	0	0	138
Druge finančne organizacije	286	0	0	0	0	0	286
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	1.473	50	0	122	0	0	1.645
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	76.349	1.984	8.582	27.243	368	4.107	118.633
Samostojni podjetniki	22.434	514	1.007	1.947	44	231	26.177
SKUPAJ	162.841	3.489	11.002	31.008	1.022	4.383	213.745

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 gospodinjstev	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

11.2.11 Krediti bank in centralnih bank

Kreditni bank in centralnih bank po sektorjih in ročnostih

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0
Dolgoročni krediti do bank	29.651	30.837
SKUPAJ	29.651	30.837

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.

Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31.12.2024

	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	18.423	11.228	29.651
	18.423	11.228	29.651

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 preostali zapadlosti na dan 31.12.2024

	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	29.651	0	0	29.651
	29.651	0	0	29.651

Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti na dan 31.12.2023

	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

v tisoč €

Gibanje kreditov bankam in centralnim bankam

	01.01.2024	zmanjšanje	povečanje	31.12.2024
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	30.837	1.186	0	29.651
	30.837	1.186	0	29.651

11.2.12 Druge finančne obveznosti

	31.12.2024	31.12.2023
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.240	1.238
Kratkoročne druge finančne obveznosti	1.056	1.007
Dolgoročne druge finančne obveznosti	184	231

v tisoč €

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti do dobaviteljev v znesku 317 tisoč EUR (232 tisoč EUR v letu 2023), obveznosti za opravnine v znesku 62 tisoč EUR (63 tisoč EUR v letu 2023), obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 149 tisoč EUR (275 tisoč EUR v letu 2023), razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 266 tisoč EUR (327 tisoč EUR v letu 2023), vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 69 tisoč EUR (96 tisoč EUR v letu 2023), obveznosti za nepremičnine v najemu MSRP 16 v znesku 206 tisoč EUR (25 tisoč EUR v letu 2023) ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

11.2.13 Rezervacije

	31.12.2024	31.12.2023
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	218	136
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	9	6
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	3	3
SKUPAJ	230	145

v tisoč €

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 2024

v tisoč €

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- kredit	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2023	136	6	3	145
Povečanje	83	26	2	111
Zmanjšanje	1	23	2	26
Stanje 31.12.2024	218	9	3	230

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

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 3,37%,
- pričakovana letna rast plač 3%.

Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke na dan 31.12.2024

v tisoč €

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,0%	stanje	218	197	21
		stanje	233	211	22
	-0,5%	(razlika)	15	14	1
Diskontna obrestna mera	0,5%	stanje	205	185	20
		(razlika)	-13	-12	-1
	-0,5%	stanje	205	185	20
		(razlika)	-13	-12	-1
Rast plač	0,5%	stanje	233	211	22
		(razlika)	16	14	2
	-0,5%	stanje	233	211	22
		(razlika)	-13	-12	-1
Trajanje (DBO)			13,3	13,7	9,5

Gibanje rezervacij v letu 2024

v tisoč €

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- kredit	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti- garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2023	136	6	3	145
Povečanje	83	26	2	111
Zmanjšanje	1	23	2	26
Stanje 31.12.2024	218	9	3	230

Gibanje rezervacij za zaposlence

	v tisoč €
Stanje na dan 31.12.2023	136
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	14
Aktuarski dobiček	69
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	1
Stanje na dan 31.12.2024	218

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 83 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 15 tisoč EUR. V letu 2024 sta bile izplačani dve jubilejni nagradi v višini 1 tisoč EUR. Izplačilo odpravnine in jubilejnih nagrad ni predmet odhodkov, temveč znižanja obveznosti iz naslova rezervacij.

11.2.14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

	31.12.2024	31.12.2023
Obveznosti za odmerjeni davek	0	536
Obveznosti za odloženi davek	0	0
SKUPAJ	0	536

Gibanje obveznosti za odložene davke

	Stanje 01.01.2024	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2024
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	0	0

	Stanje 01.01.2023	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2023
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	0	0

11.2.15 Druge obveznosti

	31.12.2024	31.12.2023
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	125	91
Obveznosti iz naslova plač	342	191
Obveznost za plačilo davka na bilančno vsoto	508	0
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	6	7
SKUPAJ	981	289

11.2.16 Osnovni kapital

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Kapital delničarjev	5.460	5.460

11.2.17 Kapitalske rezerve

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
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 €	
	31.12.2024	31.12.2023
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi, z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	-20
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	4
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zasluški	-81	-24
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlence	0	0
SKUPAJ	-81	-40

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 €	
	31.12.2024	31.12.2023
Zakonske rezerve iz dobička	402	287
Statutarne rezerve	736	516
Druge rezerve iz dobička	795	795
SKUPAJ	1.933	1.598

Zakonske rezerve so se povečale za 115 tisoč EUR in statutarne rezerve za 220 tisoč EUR.

11.2.20 Bilančni dobiček poslovnega leta

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Čisti dobiček poslovnega leta	2.317	3.032
Razporeditev uprave in nadzornega sveta	0	0
Povečanje statutarne in zakonskih rezerv	-335	-440
Zadržani dobiček	3.040	1.102
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	5.022	3.694

V skladu z ZGD-1 in Statutom Hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2024 v višini 115 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD-1, 220 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve.

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

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Bilančni dobiček poslovnega leta	5.022	3.694
Izplačilo dividend	496	648
Zadržani dobiček	4.527	3.046

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

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Čisti dobiček poslovnega leta	1.980	2.592
Zadržani dobiček	3.042	1.102
Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta	5.022	3.694

11.2.22 Celotni kapital

	v tisoč €	
Kapital	31.12.2024	31.12.2023
Osnovni kapital	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	1.205
Rezerve iz dobička	1.933	1.598
Zadržana (izguba) dobiček	3.042	1.102
Dobiček (izguba) poslovnega leta	1.980	2.592
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-81	-40
SKUPAJ	13.539	11.917

11.3. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

11.3.1 Čiste obresti

	v tisoč €	
	2024	2023
Prihodki od obresti	9.938	8.131
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	13	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.789	5.825
- Dolžniški vrednostni papirji	632	254
- Krediti strankam ki niso banke	6.157	5.571
Vpogledne vloge pri centralni banki	3.136	2.289
Vloge in najetih kreditov	0	0
Odhodki za obresti	-1.593	-612
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-1.587	-608
Drugo	-6	-4
Čiste obresti	8.345	7.519

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

	2024			2023		
	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	13	0	13	17	0	17
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.768	21	6.789	5.825	20	5.845
- Dolžniški vrednostni papirji	632	0	632	254	0	254
- Krediti strankam ki niso banke	6.136	21	6.157	5.571	20	5.591
Vpogledne vloge pri centralni banki	3.136	0	3.136	2.289	0	2.289
Vloge in najeti krediti	0	0	0	0	0	0
Skupaj prihodki iz obresti	9.917	21	9.938	8.131	20	8.151

Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

	2024			2023		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj odhodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-1.587	0	-1.587	-608	0	-608
Drugo	-6	0	-6	-4	0	-4
Skupaj odhodki iz obresti	-1.593	0	-1.593	-612	0	-612

11.3.2 Čiste opravnine (provizije)

	v tisoč €	
	2024	2023
Prejete opravnine (provizije)	1.379	1.285
Opravnine od danih jamstev	17	20
Opravnine iz plačilnih storitev	1.191	1.097
Opravnine od kreditnih poslov	23	41
Opravnine od kartičnega poslovanja	128	101
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	20	26
Dane opravnine (provizije)	-604	-479
Opravnine iz plačilnih storitev	-241	-209
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-12	-8
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-351	-262
Čiste opravnine (provizije)	775	806

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

	v tisoč €	
	2024	2023
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	544	968
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-22	-18
SKUPAJ	522	950

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 €	
	2024	2023
Dobiček	0	0
Izguba	-6	-1
SKUPAJ	-6	-1

11.3.5 Drugi čisti poslovni dobički/ izgube

	v tisoč €	
	2024	2023
Drugi poslovni prihodki	568	472
Drugi poslovni odhodki	-138	-228
SKUPAJ	430	244

Druge poslovne prihodke sestavljajo prihodki od najemnin naložbenih nepremičnin, največji delež predstavljajo provizije SID banke v znesku 554 tisoč EUR (letu 2023 v znesku 444 tisoč EUR) ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 21 tisoč EUR (v letu 2023 v znesku 21 tisoč EU), donacije v znesku 22 tisoč EUR (v letu 2023 v znesku 32 tisoč EUR), davčno nepriznani odhodki v znesku 88 tisoč EUR (v letu 2023 v višini 22 tisoč EUR), preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

11.3.6 Administrativni stroški

Stroški dela

	v tisoč €	
	2024	2023
Bruto plače	-2.610	-1.952
Dajatve za socialno zavarovanje	-175	-136
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-211	-163
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-15	-10
Drugi stroški dela	-262	-201
Skupaj stroški dela	-3.273	-2.462

Med drugimi stroški dela izkazuje Hranilnica v letu 2024 predstavlja nadomestilo za prehrano med delom v znesku 118 tisoč EUR, ter nadomestilo za prevoz na delo znaša 99 tisoč EUR. Največjo razliko v stroških dela predstavljajo bruto plače iz naslova novih zaposlitev v letu 2024 v višini 745 tisoč EUR.

Drugi stroški

	v tisoč €	
	2024	2023
Stroški materiala	-116	-99
Stroški storitev	-1.526	-1.637
od tega stroški nadzora	-84	-77
od tega svetovalne, računovodske in odvetniške storitve	-135	-107
od tega storitve zunanje revizije	-91	-84
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-739	-566
od tega drugi stroški	-985	-803
Davek na bilančno vsoto	-508	0
SKUPAJ	-2.658	-1.736

V letu 2024 so se povečali predvsem stroški najema programske opreme v višini 173 tisoč EUR in drugi stroški v višini 182 tisoč EUR predvsem stroški vzdrževanja računalniške opreme, reklame, izobraževanja in drugih storitev.

Obveznost obračunavanja in plačevanja davka na bilančno vsoto bank in hranilnic je določena z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (Uradni list RS, št. 131/23). Zavezanec za plačilo davka na bilančno vsoto bank in hranilnic je banka in hranilnica, ki ima dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev in podružnica (ali poslovna enota) banke in hranilnice s sedežem v EU, če je ta upravičena na območju RS opravljati bančne in druge vzajemno priznane finančne storitve prek podružnice (ali neposredno). Zavezanec je tudi banka in hranilnica tretje države, ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za ustanovitev podružnice. Davek na bilančno vsoto bank in hranilnic se obračuna in plača za koledarska leta 2024, 2025, 2026, 2027 in 2028. Davek na bilančno vsoto bank in hranilnic se plačuje po stopnji 0,2 % od osnove.

Znesek, porabljen za revizorja za revidiranje letnega poročila znaša 27.700 EUR (brez DDV), znesek drugih storitev dajanja zagotovil znaša 2.490 EUR in znesek nerevizijskih storitev znaša 3.292 EUR.

11.3.7 Stroški za vplačila v sklad likvidacijo bank

	v tisoč €	
	2024	2023
Stroški vplačila v sklad za likvidacijo bank*	-253	-241
SKUPAJ	-253	-241

*Z uveljavitvijo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 102/2024 - ZRPPB-1B) z dne 18.12.2024 Sklad za reševanje bank, ustanovljen na podlagi Zakona o organu in skladu za reševanje bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17) nadaljuje poslovanje kot Sklad za likvidacijo bank

11.3.8 Amortizacija

	v tisoč €	
	2024	2023
Amortizacija gradbenih objektov	-36	-37
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-86	-73
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-110	-87
Amortizacija – pravica do uporabe nepremičnine MSRP 16	-45	-27
SKUPAJ	-277	-224

11.3.9 Rezervacije

	v tisoč €	
	2024	2023
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-29	-35
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	26	29
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	4	-189
SKUPAJ	1	-195

11.3.10 Oslabitve

	v tisoč €	
	2024	2023
Oslabitve	-1.890	-1.846
Odprava oslabitev	1.263	884
SKUPAJ	-627	-962

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2024

v tisoč EUR

Kreditoremalec/stanje	1.1.2024	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Odpisi	Ostalo	31.12.2024
Nefinančne družbe	-1.235	-1.481	835	715	-142	-1.308
Gospodinjstva	-6	-45	20	1	-10	-40
Samostojni podjetniki	-584	-356	400	122	-24	-442
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj.	0	-4	3	0	0	-1
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ	-1.825	-1.886	1.258	838	-176	-1.791

Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2023

v tisoč EUR

Kreditoremalec/stanje	1.1.2023	Povečanje popravkov-dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov-odprava oslabitev	Odpisi	Ostalo	31.12.2023
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

11.3.11 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč €

	2024	2023
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo	2.982	3.719
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	3
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	135
Druga povečanja davčne osnove	+	3
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	2
Davčne olajšave	-	87
Davčna osnova (davčna izguba)	=	3.028
Davčna stopnja	x	22
Davek iz dobička	=	666
Odloženi davki	+	-1
Davek od dohodka pravnih oseb	665	687

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2024 v višini 13.906 tisoč EUR (v letu 2023 so znašali 11.863 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 10.791 tisoč EUR (v predhodnem letu 2023 v znesku 8.093 tisoč EUR). Z letom 2024 se je stopnja davka od dohodka pravnih oseb dvignila iz 19% na 22%. Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2024 v višini 21,39%. V predhodnem letu je znašala 18,21%.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz izvzema dividend in dohodkov, podobnim dividendam. Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2024 v višini 136 tisoč EUR (v letu 2023 v višini 56 tisoč EUR) in sestoji iz nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov reprezentance in nepriznanih odhodkov v višini 50% stroškov nadzornega sveta oziroma drugega organa, ki opravlja funkcijo nadzora ter davčno nepriznanih odhodkov.

Davčne olajšave se nanašajo na investiranje v osnovna sredstva v znesku 85 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.

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

v tisoč €

	31.12.2024		31.12.2023	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	69.183	69.183	76.812	76.812
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	57.831	57.731	28.303	27.449
- krediti strankam, ki niso banke	128.747	125.242	131.023	123.803
- druga finančna sredstva	189	189	211	211
FINANČNE OBVEZNOSTI				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				
- vloge strank, ki niso banke	213.745	213.745	193.939	193.939
- krediti bank in centralnih bank	29.651	29.651	30.837	30.837
- druge finančne obveznosti	1.240	1.240	1.238	1.238

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

v tisoč €

	31.12.2024		31.12.2023	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
FINANČNA SREDSTVA				
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	611	611	810	810

11.6. Hierarhija poštenih vrednosti

v tisoč

31.12.2024			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
FINANČNA SREDSTVA			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	69.183		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	57.731		
- krediti strankam, ki niso banke			125.242
- druga finančna sredstva			189
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	611		
FINANČNE OBVEZNOSTI			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke			213.745
- krediti bank in centralnih bank			29.651
- druge finančne obveznosti			1.240

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 poštenu 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 31.12.2024 v znesku 104.976 tisoč EUR.

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti so v knjigovodskih evidencah prikazani po odplačni vrednosti. Poštena vrednost je po stanju na dan 31.12.2024 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen.

Pri vlogah se poštena vrednost ne razlikuje od knjigovodske.

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

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Banka Slovenije	68.637	76.384
Republika Slovenije	58.338	29.022
Obveznice po vrstah	58.328	28.786
Drugi vrednostni papirji	0	0
Kredit	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	0	223
Drugo	10	13
Skupna izpostavljenost do BS in države	126.975	105.406
Delež v bilančni vsoti (v %)	48,95	44,12

11.8. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Garancije	667	945
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	4.055	5.309
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	4.722	6.254
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - garancije	3	3
Rezervacije za zunajbilančna tveganja - odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	9	6
Skupaj rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti	12	9

12. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI**12.1. Razčlenitev terjatev in po povezavah****Terjatve po povezavah s Hranilnico**

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Povezane osebe s člani NS*	409	587
Delničarji**	1.976	2.471
Člani uprave	4	11
Člani nadzornega sveta Hranilnice	0	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	25	29
SKUPAJ	2.414	3.098

* 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 2024 so delničarji, člani nadzornega sveta ter povezane osebe s člani nadzornega ustvarili 225 tisoč EUR prihodkov iz naslova obresti in opravnin iz kreditnih poslov ter prihodkov iz opravnin na transakcijskih računih.

Obveznosti po povezavah s Hranilnico

	v tisoč €	
	31.12.2024	31.12.2023
Povezane osebe s člani NS*	1.392	1.418
Delničarji**	1.966	2.662
Člani uprave	331	90
Člani nadzornega sveta Hranilnice	732	644
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	106	138
SKUPAJ	4.527	4.952

* 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 odgovorna 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 upravljaljskega 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 kapitalske 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 kapitalske 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 200 bp,

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 200 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 katere 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 presežanja 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 ropa 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 Sektorju upravljanja tveganj, 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 Breclj
Član uprave



Matjaž Frank
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 sledi ciljem, 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.

Hranilnica smatra kreditno tveganje kot najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju. V letu 2024 je hranilnica v vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (EWS) s katerim skrbno preverja kreditogjemalece, pri katerih se pojavijo signali povečanega kreditnega tveganja.

Strategija kapitalne ustreznosti hranilnice je v običajnih razmerah vzdrževati skupni količnik kapitalne ustreznosti nad 16,68% in ga v naslednjih letih prilagoditi v primeru izpostavljenosti dodatnim tveganjem. Na 31.12.2024 je hranilnica dosegala količnik 22,65%, kar znatno presega zastavljene okvirje strategije prevzemanja tveganj. Meje so postavljene višje od SREP zahteve za leto 2024. Visoka rast virov v bančnem sistemu v zadnjih letih je v hranilnici povečala tveganje finančnega vzvoda, kjer je regulatorna meja za hranilnico določena minimalno v višini 3,10%, čeprav se je predvsem zaradi rasti kapitala količnik finančnega vzvoda v zadnjem obdobju nekoliko izboljšal. Hranilnica je na dan 31.12.2024 tako dosegala količnik 4,71%, kar je nad zastavljeno ciljno mejo 3,40%. Cilj hranilnice je še izboljšati količnik skozi zadržane dobičke preko že obstoječe dividende politike. Na ta način bo zagotovljena dolgoročna stabilnost hranilnice. Hranilnica kot enega izmed pomembnih vodnikov pri strategiji nagnjenosti k tveganjem spremlja tudi donos na sredstva (ROA), ki je v letu 2024 znašal 0,92% in je visoko nad zastavljenim ciljem, ki znaša več kot 0,00%. V zadnjih letih so se obrestne mere na aktivni strani znatno dvignile, kar je bančnemu sektorju omogočilo višje dohodke iz naslova transformacije ročnosti, kar je ugodno vplivalo na vrednost kazalnika.

Viri financiranja hranilnice so zelo razpršeni in stabilni ter pretežno sestavljeni iz velikega števila rednih transakcijskih računov prebivalstva in večinoma malih podjetij. Količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki predstavlja likvidnostno sliko hranilnice, izkazuje visoko stopnjo varnosti, saj je ob koncu leta 2024 dosegel vrednost 734,43%, kar je visoko nad regulatorno in notranjo mejo v višini 150,00%. Podobno velja tudi za količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR), ki je ob koncu leta dosegel 240,93% in je skoraj dvakrat višji od notranje določene meje 130,00%.

Pri odobravanju kreditov fizičnim osebam je hranilnica v letu 2024 enako kot doslej sledila makrobonitetnim omejitvam Banke Slovenije ter jih še dodatno zavarovala preko jamstev zavarovalnice. Pri odobravanju kreditov pravnim osebam hranilnica, da največ poudarka sami finančni sliki podjetja, bodočemu denarnemu toku in zasleduje optimalne oblike možnega zavarovanja kredita. V letu 2024 je hranilnica v postopke odobravanja vključila tudi elemente trajnostnega razvoja in ocene okoljskih tveganj, ki jih bo v prihodnje še nadgrajevala skladno s strategijo ESG. Za namen večje razpršenosti kreditnega portfelja ima hranilnica tudi interne limite, s katerimi je določila največji delež izpostavljenosti v skupnem kreditnem portfelju glede na poslovno dejavnost kreditnojemalcev, vrsto produktov ter tveganosti stranke. Hranilnica je pri odobravanju večjih izpostavljenosti bolj konservativna kot to zahteva regulativa, saj si je postavila nižjo mejo za seznanitev nadzornega sveta, prav tako ima nizko postavljene meje za zahtevano odobritev s strani uprave, s čimer je v praksi znatno omejila možnost nastanka tveganja koncentracije in ima posledično dobro razpršen kreditni portfelj. Skladno s kreditno politiko hranilnica zahteva tudi materialna in druga zavarovanja glede na velikost izpostavljenosti in tveganost stranke.

Za omejevanje in upravljanje obrestnega tveganja hranilnica izvaja aktivno upravljanje z bilanco in spremlja vrednosti tako na aktivni strani kot na pasivni strani bilance preko nakupov primernih vrednostnih papirjev, targetiranim kreditiranjem ter z zadržanimi dobički. V zaključku leta 2024 je hranilnica sprejela akcijski načrt za izboljšavo merjenja ter upravljanja obrestnega tveganja preko katerega bo v letu 2025 ponovno pregledala in koregirala model stabilnosti vpoglednih vlog in posledično osvežila izračun obrestnega tveganja. S ciljem omejevanja obrestnega tveganja si je hranilnica postavila interni opozorilni limit v višini 12,00% spremembe ekonomske vrednosti kapitala (EVE) ter 10,00% na neto obrestne prihodke (NII). Ob upoštevanju vseh stresnih scenarijev IRRBB je ob koncu leta 2024 znašala izpostavljenost hranilnice 3,82% za EVE ter 7,33% za NII. Ciljno želi hranilnica dosegati največ 12,00% izkoriščenosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala za upravljanje obrestnega tveganja z vidika EVE ter 10,00% z vidika NII. Hranilnica tudi zasleduje in meri vpliv največji sprejemljiv kreditni razmik (CSRBB) na področju EVE ter NII. Vrednosti željenih meja, ki jih hranilnica zasleduje znašata 12,00% za EVE ter 10,00% za NII. Obe meji presegata stanje na koncu leta 2024 in sicer CSRBB EVE je znašal 7,56% ter 0,20% na NII.

Hranilnica je v letu 2024 namenila in še vedno namenja veliko pozornosti upravljanju in omejevanju operativnega tveganja. Poleg tega izvaja procese optimizacije in digitalizacije bančnega informacijskega sistema, pri tem pa upošteva standarde in priporočila s področja bančnega poslovanja, varnosti in neprekinjenosti poslovanja. Hranilnica si je za spremljavo dejanskih škod postavila omejitev znatne operativne izgube na 150.000 EUR na letnem nivoju. V tem znesku so všteti vsi nepredvideni stroški in odmiki od pričakovanih prihodkov, zaradi katerih bi bilo doseganje dolgoročne strategije ogroženo. Informacijsko varnost krepi z nadgradnjo kontrol in sistemov, ki olajšujejo zaznavo varnostnih ranljivosti v informacijskem sistemu hranilnice, z redno izvedbo penetracijskih testov ter ustreznim izobraževanjem zaposlenih na vseh nivojih hranilnice. S tem si pomembno zmanjšuje že prepoznana operativna tveganja. Velik del aktivnosti pa je usmerjen tudi v zagotavljanje skladnosti, povezane z zakonodajnimi spremembami, predvsem skladnost z Uredbo o zagotavljanju digitalne odpornosti za finančni sektor (DORA) in povezanimi direktivami ter smernicami EBA. Hranilnica ustrezno upravlja tveganja vezana na zunanje izvajanje. Za vse prepoznane pomembne (kritične) zunanje izvajalce ima izdelane ocene tveganj ter ustrezno pripravljene izhodne strategije in načrte.

V letu 2024 je hranilnica veliko pozornosti namenila tudi področju trajnostnega razvoja. Hranilnica je uspešno razvila svojo lastno metodologijo ocenjevanja okoljskih tveganj ter jo integrirala v sam kreditni proces hranilnice saj poplave, požari, suše in ostale okoljske katastrofe pomembno vplivajo na kreditno tveganje nasprotne stranke. Skladno s tem in strategijo ESG, ki jo zasleduje hranilnica je tudi oblikovala apetit po tveganju na ravni celotnega kreditnega portfelja in sicer v najvišji dovoljeni višini 22,50% strank klasificiranih kot visoko ESG tveganjih. Ob koncu leta 2024 znaša ta vrednost 8,20%. Na področju razkritij o ESG tveganjih je pričela z razvojem informacijskih podlag, da bo lahko, skladno s CSRD direktivo, pravočasno poročala vse zahtevane podatke. Dodatno je hranilnica tudi na področju upravljanja portfelja vrednostnih papirjev prvič izvedla nakup t.i. zelenih obveznic Republike Slovenije. V letu 2025 je načrt hranilnice, da tudi uvede t.i. zelene kredite za prebivalstvo ter podjetja. Trajnosten razvoj bo ostal ena izmed prioritet hranilnice tudi v prihodnje.

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

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d.

Nadzorni svet Primorske hranilnice
Vipava d.d.Matej Breclj
Član uprave

Matjaž Frank
Predsednik uprave

Peter 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
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	40.435	40.932	3.235
2	od tega po standardiziranem pristopu	40.435	41.184	3.235
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke - CCR	/	/	/
15	Tveganje poravnave	/	/	/
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	/	/	/
23	Operativno tveganje	13.645	9.516	1.092
EU 23a	Od tega po enostavnem pristopu	13.645	9.516	1.092
29	Skupaj	54.080	50.448	4.326

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju je po stanju 31.12.2024 višji v primerjavi s predhodnim letom zaradi povišanja operativnega tveganja v višini 3.632 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
		31.12.2024	31.12.2023
Razpoložljivi kapital (zneski)			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	12.249	8.396
2	Temeljni kapital	12.249	8.396
3	Skupni kapital	12.249	8.396
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	54.080	50.448
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti) (%)			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	22,65%	16,64%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	22,65%	16,64%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	22,65%	16,64%
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 (%)	1,00%	0,5%
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,08%	0,11%

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	246.415	246.408
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	3,41%	3,41%
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 (%)	0,10%	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)	124.645	103.115
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	18.303	21.842
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	1.332	1.393
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	16.972	22.449
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	734,43%	504,26%
Količnik neto stabilnega financiranja			
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	232.438	208.356
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	96.476	99.927

20	NSFR (%)	240,93%	208,51%
----	----------	---------	---------

13.2. Upravljanje s kreditnim tveganjem

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2024

		v tisoč €			
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	Bruto krediti	84.331	8.015	1.596	93.942
	Popravki vrednosti	-602	-322	-384	-1.308
Gospodinjstva in podjetniki	Bruto krediti	16.235	388	0	16.623
	Popravki vrednosti	-38	-1	0	-39
Samostojni podjetnik	Bruto krediti	14.051	3.389	405	17.845
	Popravki vrednosti	-102	-163	-178	-443
Država	Bruto krediti	2.004	0	0	2.004
	Popravki vrednosti	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	Bruto krediti	124	0	0	124
	Popravki vrednosti	-1	0	0	-1
SKUPAJ		116.002	11.306	1.439	128.747

Prikaz kreditov po skupinah na dan 31.12.2023

		v tisoč			
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	Bruto krediti	91.538	7.213	1.458	100.209
	Popravki vrednosti	-513	-256	-466	-1.235
Gospodinjstva in podjetniki	Bruto krediti	12.955	414	62	13.431
	Popravki vrednosti	-4	-1	-1	-6
Samostojni podjetnik	Bruto krediti	15.382	2.743	1.059	19.184
	Popravki vrednosti	-99	-131	-354	-584
Neprofitni izvajalci storitev gosp.	Bruto krediti	23	0	0	23
	Popravki vrednosti	0	0	0	0
SKUPAJ		119.282	9.982	1.758	131.022

Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov

Hranilnica po stanju na dan 31.12.2024 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

Vrste kreditov na dan 31.12.2024

v tisoč €							
	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za poslovne nepremičnine	SKUPAJ
Gospodinjstva in podjetniki	4.454	7.248	309	0	4.466	146	16.623
Nefinančne družbe	0	0	760	0	93.154	28	93.942
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	0	0	124	0	124

Samostojni podjetnik	0	0	440	0	17.404	1	17.845
Država	0	0	0	0	2.004	0	2.004
Bruto krediti	4.454	7.248	1.509	0	117.152	175	130.538
Popravki vrednosti	-1	-3	-3	0	-1.781	-3	-1.791
Neto krediti	4.453	7.245	1.506	0	115.371	172	128.747

Vrste kreditov na dan 31.12.2023

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

Največje izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip) na dan 31.12.2024

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	95.692	12.279	1.448
Gospodinjstva in podjetniki	18.579	4.807	1.409
Samostojni podjetniki	18.180	4.316	901
Država	2.004	2.004	1.504
Neprofitni izvajalci storitev	129	129	120

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 garancij (bruto princip) na dan 31.12.2024

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	635	552	100
Gospodinjstva in podjetniki	13	13	13
Samostojni podjetniki	18	18	14

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

v tisoč €

	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 kreditov in garancij (bruto princip) na dan 31.12.2024

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	96.327	12.279	1.448
Gospodinjstva in podjetniki	18.592	4.821	1.409
Samostojni podjetniki	18.198	4.316	901
Država	2.004	2.004	1.504
Neprofitni izvajalci storitev	129	129	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

Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31.12.2024

v tisoč €

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Druge dejavnosti	748	-9	739
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.725	-15	1.710
Gostinstvo	5.313	-136	5.177
Gradbeništvo	5.560	-136	5.424
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.894	-63	2.831
Izobraževanje	793	-9	784
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	963	-8	955
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	8	0	8
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	63	-1	62
Poslovanje z nepremičninami	152	0	152
Predelovalne dejavnosti	36.457	-419	36.038
Promet in skladiščenje	11.398	-120	11.278
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	5.182	-72	5.110
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	21.821	-315	21.506
Zdravstvo in socialno varstvo	865	-5	860
SKUPAJ	93.942	-1.308	92.634

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	-	48
Poslovanje z nepremičninami	155	-	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

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 31.12.2024

		v tisoč €
	Bruto znesek kreditov	Oslabitev
Nefinančne družbe	554	-29
Samostojni podjetniki	377	-25
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	51	-1
SKUPAJ	982	-55

Restrukturirani krediti na dan 31.12.2023

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

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

v tisoč €

Okoljsko tveganje	Bruto krediti in garancije 31.12.2024	Bruto krediti in garancije 31.12.2023
Nizko	33.819	34.360
Srednje	66.133	71.049
Srednje visoko	1.808	2.634
Visoko	10.751	11.273
Ni opredeljeno	18.027	13.531
SKUPAJ	130.538	132.847

Hranilnica je v poslovnem letu 2024 posodobila metodologijo razvrščanja strank glede na okoljska tveganja. Za večje izpostavljenost hranilnica izvede poglobljeno ESG analizo na podlagi stranke, posla, zavarovanja ter panoge, kar posledično privede do skupne ocene izpostavljenosti okoljskim tveganjem. V skladu s podnebnim vodnikom ECB si je hranilnica oblikovala limite glede na izpostavljenost do okoljskih tveganj ter pričela s poglobljenim spremljanjem petih največjih strank glede na ESG oceno tveganosti stranke. ESG tveganja so tudi vključena v kvartalno in ICAAP poročilo.

Hranilnica je tekom leta 2024 uspešno posodobila tudi 2 krovna akta, Politiko upravljanja z ESG tveganji ter Metodologijo ocenjevanja ESG tveganj v kreditnem procesu.

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 2024 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 2024 10 rednih sej, 5 izrednih in 10 korespondenčnih sej. 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 2024 nista uporabila storitev zunanjih izvajalcev.

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

Politika prejemkov v Primorski hranilnici Vipava d.d. opredeljuje kot zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti Hranilnice, člane uprave in člane višjega vodstva iz poslovnih, podpornih in kontrolnih funkcij, to je direktorja Sektorja komercialne, direktorja Sektorja podpore poslovanju, direktorja Sektorja financ in spremljave poslovanja, direktorja Službe upravljanja tveganj, vodjo Službe skladnosti poslovanja, vodjo Pravne službe, vodjo Službe notranje revizije, vodjo Službe marketinga in komuniciranja, vodjo Službe za razvoj zaposlenih in organizacijo, pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in pooblaščenca za informacijsko varnost.

(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. 2024 - 2028 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 dolgoročnimi interesi Hranilnice, ki izhajajo iz teh strategij in politik, (ii) za oceno prejemkov članov uprave, (iii) za odobritev plana variabilnih prejemkov za zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, (iv) za odobritev izplačila variabilnega dela prejemkov za zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, (v) za odobritev sprememb fiksnega dela prejemkov članov uprave, (vi) za nadzor prejemkov višjega vodstva. Nadzorni svet pri presoji politike upošteva zlasti, ali je politika združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki ni v skladu z nagnjenostjo k tveganjem.

V Hranilnici je bil v letu 2024 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. ter Pravilniku o določanju plač in nagrajevanju višjega vodstva v PHV 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 2024 enkrat pregledana in posodobljena s strani uprave in nadzornega sveta. Spremembe so bile izvedene z namenom uskladitve z dolgoročnimi interesi delničarjev, jasnejše opredelitve značilnosti sestave prejemkov kontrolnih funkcij,

prejemkov za člane nadzornega sveta, določil o variabilnem prejemku za zaposlene. Posodobljeno politiko prejemkov 27. maja 2024 potrdila tudi skupščina delničarjev Hranilnice.

Prejemki zaposlenih, ki opravljajo kontrolne funkcije v Hranilnici, so sestavljeni iz fiksnega in variabilnega dela. Merila za določanje te sestavine so ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v organizaciji, kot je določeno v opisu delovnih nalog, pooblastil zaposlenega, ki 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., Pravilnik o ocenjevanju in nagrajevanju zaposlenih v Primorski hranilnici Vipava d.d. in Pravilnik o določanju plač in nagrajevanju višjega vodstva v PHV 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 upravljalvskega ustroja Hranilnice.

Pri ocenjevanju uspešnosti **poslovnih področij** se v Hranilnici upošteva kvalitativno in kvantitativno (kjer je mogoče) izpolnjevanje nalog in ciljev oziroma stopnjo doseganja postavljenega plana poslovne enote.

Glavni kazalniki oziroma merila, ki jih Hranilnica upošteva pri ocenjevanju uspešnosti posameznih **zaposlenih**, katerih pristojnosti, naloge in aktivnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Hranilnice, so doseganje količinsko in kakovostno postavljenih osebnih ciljev, gospodarnost poslovanja (obvladovanje stroškov, upoštevanje rokov, racionalna izraba časa in podobno) in ravnanje v skladu s pričakovanimi kompetencami zaposlenega.

Zneski dodeljenih in izplačanih individualnih variabilnih prejemkov zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti Hranilnice, so odraz splošne uspešnosti Hranilnice, uspešnosti poslovnih področij oziroma organizacijskih enot in posameznih zaposlenih v letu pred poročevalnim obdobjem, to je v letu 2024.

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

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

Politika prejemkov Primorske hranilnice Vipava d.d. ne vsebuje določb o odlogu, izplačilu v instrumentih, obdobjih zadržanja in dospetju 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 nadenarnih 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 2024 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

31.12.2024

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	47.745,47	202.387,76	425.856,52	43.219,43
3		Od tega: denarni	47.745,47	202.387,76	425.856,52	43.219,43
4		(ni relevantno v EU)				
EU-4a		Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5		Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nadenarni 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	69.125,00	195.000,00	77.100,00	1.800,00
11		Od tega: denarni	69.125,00	195.000,00	77.100,00	1.800,00
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 nadenarni 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)		116.870,47	397.387,76	502.956,52	45.019,43

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

b) Razpredelnica EU REM5

31.12.2024

		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	116.870,47	397.387,76	514.258,23		66.052,19		178.495,88	224.028,61	79.399,27	
6	Od tega: variabilni prejemki	69.125,00	195.000,00	264.125,00		15.300,00		22.450,00	24.500,00	16.650,00	
7	Od tega: fiksni prejemki	47.745,47	202.387,76	250.133,23		50.752,19		156.045,88	199.528,61	62.749,27	

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	