



# Letno poročilo 2025

Kjer nam je mar.  
[www.phv.si](http://www.phv.si)

**130** Primorska  
let hranilnica

**Kot ste verjetno že opazili, Primorska hranilnica ni običajna banka.**

**Za nami ne stoji draga finančna institucija, zato se vam lahko v celoti posvetimo. Svobodni smo, da izzovemo ustaljene prakse in ustvarimo rešitve v vašo korist. Naš cilj je preprost: da so naši produkti razumljivi in da je vaše vsakodnevno bančno poslovanje enostavno.**

**Mar nam je. Zato predano delamo za svoje stranke, prisluhnemo njihovim potrebam in cenimo edinstvenost vsakega posameznika in njegove zgodbe. Ne glede na to ali varčujete, trošite, ali investirate. Odločitev je vaša.**

**In to lahko uresničimo,  
ker nam je mar.**

<b>1.</b>	<b>Ključni podatki iz poslovanja hranilnice</b>	<b>5</b>
<b>2.</b>	<b>Poročilo uprave</b>	<b>6</b>
<b>3.</b>	<b>Poročilo nadzornega sveta</b>	<b>7</b>
<b>4.</b>	<b>Poročilo o poslovanju hranilnice</b>	<b>8</b>
<b>5.</b>	<b>Predstavitev hranilnice</b>	<b>10</b>
5.1.	Poslovna mreža	10
	Število zaposlenih	10
5.2.	Notranja organizacija primorske hranilnice vipava d.d.	11
5.3.	Upravljanje tveganj	12
5.4.	Druge pomembnejše informacije	12
<b>6.</b>	<b>Izjava o upravljanju primorske hranilnice vipava d.d. V letu 2024</b>	<b>13</b>
6.1.	Kodeks o upravljanju, ki velja za družbo, in odstopanja	13
6.2.	Glavne značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v družbi v povezavi s postopkom računovodskega poročanja	13
6.3.	Pomembno neposredno in posredno imetništvo vrednostnih papirjev družbe	14
6.4.	Imetniki vrednostnih papirjev, ki zagotavljajo posebne kontrolne pravice	14
6.5.	Omejitve glasovalnih pravic	14
6.6.	Pravila družbe o imenovanju ter zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora in spremembah statuta	14
6.7.	Posebna pooblastila članov posloводства	14
6.8.	Delovanje in ključne pristojnosti skupščine družbe	14
6.9.	Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij	14
<b>7.</b>	<b>Poročilo o poslovanju hranilnice za poslovno leto 2024</b>	<b>16</b>
7.1.	Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja	16
7.2.	Poslovne in razvojne usmeritve	16
7.3.	Pregled poslovanja hranilnice	17
7.4.	Delniški kapital in delničarji	19
7.5.	Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	20
<b>8.</b>	<b>Poročilo neodvisnega revizorja</b>	<b>23</b>
<b>9.</b>	<b>Izjava o odgovornosti uprave</b>	<b>27</b>
<b>10.</b>	<b>Računovodski izkazi hranilnice</b>	<b>28</b>
10.1.	Izkaz finančnega položaja	28
10.2.	Izkaz poslovnega izida	29
10.3.	Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	30
10.4.	Izkaz denarnih tokov po posredni metodi	31
10.5.	Izkaz sprememb lastniškega kapitala	32
<b>11.</b>	<b>Pojasnila k računovodskim izkazom</b>	<b>33</b>
11.1.	Razkritja pomembnejših računovodskih usmeritev	33
11.2.	Novi standardi ali spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS, vendar še niso v veljavi	33
11.3.	Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	44
11.4.	Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	70
11.5.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki v računovodskih izkazih niso merjena po pošteni vrednosti	75
11.6.	Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti, ki so v računovodskih izkazih merjena po pošteni vrednosti	76
11.7.	Hierarhija poštenih vrednosti	76
11.8.	Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države	77
11.9.	Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti	77
11.10.	Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja	77
<b>12.</b>	<b>Posli s povezanimi osebami</b>	<b>78</b>
12.1.	Razčlenitev terjatev in po povezavah	78
<b>13.</b>	<b>Razkrivanje informacij v skladu s členom 433(b) uredbe 575/2013/eu</b>	<b>79</b>
13.1.	Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj	79
13.2.	Upravljanje s kreditnim tveganjem	90
13.3.	Politike prejemkov (450. Člen CRR)	98

# Poslovno poročilo

# 1. Ključni podatki iz poslovanja hranilnice

v tisoč €	2025	2024	2023
Bilančna vsota	262.314	259.386	238.901
Celotni kapital	13.578	13.539	11.917
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	659	2.982	3.719
Čisti dobiček poslovnega leta	533	2.317	3.032
Osnovni kapital	5.460	5.460	5.460
Količnik skupnega kapitala	23,41	22,65	16,64
Obrestna marža	2,50	3,83	3,46
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,20	1,06	1,39
Marža finančnega posredništva	3,20	4,62	4,38
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,85	28,55	35,61
Donos na kapital po obdavčitvi	3,93	22,18	29,04



## 2. Poročilo uprave

Leto 2025 so poslovno okolje v Sloveniji zaznamovale zahtevne makroekonomske in geopolitične razmere. Nizka gospodarska rast v letu 2025, predvsem zaradi šibkega izvoza in odloženih investicij podjetij, je negativno vplivala na celotni bančni sistem. V letu 2025 se je nadaljeval trend zniževanja obrestnih mer, hkrati pa so se povečali stroškovni pritiski, predvsem na področju stroškov dela, kot odraz demografskih dejavnikov in strukturnega pomanjkanja delovne sile. Kljub zahtevnemu okolju je Primorska hranilnica Vipava d.d. (v nadaljevanju hranilnica) v letu 2025 ohranila stabilno rast in trdno kapitalno pozicijo ter leto zaključila uspešno s čistim dobičkom v višini 533.307 EUR.

Poslovanje hranilnice je v letu 2025 temeljilo na konservativnem upravljanju tveganj, krepitvi odnosov s komitenti ter nadaljnji digitalizaciji storitev. Bilančna vsota hranilnice se je medletno povečala in znašala konec leta 2025 262,3 mio EUR. Med ključnimi dosežki leta izpostavljamo stabilno rast vlog naših strank, zmerno rast kreditiranja gospodinjstev in malih podjetij ter ohranjanje visoke likvidnostne rezerve in kapitalne ustreznosti. Rast bilančne smo dosegli tudi s pridobivanjem novih strank, kar potrjuje krepitev zaupanja strank v hranilnico.

Strateška usmeritev hranilnice ostaja usmerjena v poslovanje s samostojnimi podjetniki, podjetji ter fizičnimi osebami, pri čemer vedno dajemo poudarek na kakovosti portfelja. Za ta namen se je hranilnica kadrovske okrepila, nadaljevala z razvojem digitalnih kanalov in optimizirala poslovne procese. Poseben poudarek je bil namenjen izboljšanju uporabniške izkušnje ter hkrati krepitvi varnostnih mehanizmov na področju kibernetne varnosti. Digitalna transformacija pa ostaja eden ključnih strateških ciljev tudi v prihodnjih letih.

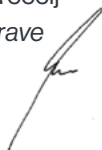
Hranilnica je nadaljevala z doslednim upravljanjem vseh ključnih tveganj, pri čemer ostajajo kazalniki na področju upravljanja tveganj stabilni, v primerjavi z letom 2024 pa so se celo izboljšali. To dokazuje, da hranilnica tveganja upravlja preudarno in odgovorno. Posebno pozornost namenja odgovornosti do okolja v katerem posluje, zato je naše delovanje usklajeno z evropskimi smernicami in regulatornimi zahtevami na področju ESG.

Pomembni dogodki v letu 2025 so bili:

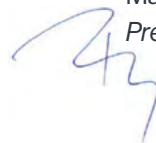
- pridobitev dovoljenja za opravljanja storitev s srednjimi in velikimi družbami, otvoritev nove poslovne enote hranilnice v Kopru,
- prenova spletne in mobilne banke,
- uvedba Instant Payments - takojšnjih plačil in VOP preverjanje prejemnikov plačil,
- nadaljevanje vlaganj v informacijsko varnost in modernejšo spletno infrastrukturo,
- krepitev aktivnosti pri pridobivanju novih strank in plasmanov ter krepitvi blagovne znamke, digitalizacija procesa odobravanja naložb,
- nadaljevanje krepitve kadrovske strukture,
- nadaljevanje vlaganj za bolj učinkovito obvladovanje operativnih in obrestnih tveganj,
- urejanje in krepitve notranjih procesov,
- sodelovanje z Zadružno kraško banko na skupnem dogodek »Brezmejno povezani«.

Hranilnica ohranja stabilnost in zanesljivost poslovanja kljub zahtevnemu poslovnemu okolju v letu 2025, k čemur ključno prispevata predanost zaposlenih ter njihova visoka stopnja pripadnosti. V leto 2026 vstopamo z optimizmom, a tudi z zavedanjem o negotovostih, ki izhajajo iz aktualnih globalnih razmer. Osredotočeni bomo na nadaljnjo digitalizacijo, krepitev kapitalne stabilnosti, odgovorno kreditiranje ter razvoj storitev, ki podpirajo trajnostno rast in potrebe naših komitentov.

Matej Brecelj  
Član uprave



Matjaž Frank  
Predsednik uprave



## 3. Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet Primorske hranilnice Vipava d.d. (v nadaljevanju: nadzorni svet) je v letu 2025 deloval v sestavi:

Peter Velikonja, predsednik  
Miloš Lavrenčič, podpredsednik  
Vasja Peršolja, član  
Polonca Črnigoj, članica  
Nikolaj Fišer, član  
Saša Keleman, član (imenovan 19.06.2025)

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).

### 1. Temeljne pristojnosti in delo v letu 2025

Nadzorni svet je v skladu s svojimi pristojnostmi dajal soglasje upravi pri določitvi poslovne politike Hranilnice, odobril finančni načrt, dajal soglasje k organizaciji notranjih kontrol in potrdil okvirni letni program dela službe notranje revizije.

V letu 2025 je nadzorni svet na dvanajstih rednih, eni izredni in petih korespondenčnih sejah obravnaval in sprejemal naslednje pomembnejše zadeve:

- Letno poročilo za poslovno leto 2024 z mnenjem k temu poročilu,
- Poročilo ICAAP in ILAAP po stanju 31. 12. 2024,
- Poročila Banke Slovenije o rezultatih nadzora poslovanja Hranilnice,
- Strateški načrt poslovanja za obdobje 2026–2030, s poudarkom na realni oceni rasti kreditiranja ob upoštevanju regulatornih omejitev,
- Potrjevanje večjih naložb in spremljanje izpostavljenosti do komitentov,
- Četrletna poročila o tveganjih (kreditno, likvidnostno in operativno tveganje),
- Spremljanje kapitalske ustreznosti v skladu z zahtevami regulatorja (dodatne kapitalske zahteve),
- Nadzor nad izvajanjem funkcij skladnosti poslovanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- Imenovanje predsednika uprave in določanje notranje regulative.

### 2. Posebni poudarki nadzora v letu 2025

Nadzorni svet je v letu 2025 posebno pozornost namenil upravljanju visoke likvidnosti. Zaradi visokih presežkov likvidnih sredstev na računih pri centralni banki je NS aktivno spremljal prizadevanja uprave za optimizacijo donosnosti teh sredstev ob hkratnem vzdrževanju visoke stopnje varnosti. Skrbno so bili spremljani procesi zavarovanja terjatev (sodelovanje s SID banko) ter ustreznost postopkov odobravanja mikrokreditov.

Posebno kritično pozornost je nadzorni svet namenil visokemu kazalniku CIR (Cost-to-Income Ratio), ki odraža razmerje med operativnimi stroški in čistimi prihodki. Zaradi previsoke vrednosti tega kazalnika je nadzorni svet upravi podal izrecno usmeritev za spremembo letnega načrta za leto 2026. Ključni cilj popravljenega načrta mora biti optimizacija stroškovne učinkovitosti s poudarkom na izboljšanju kazalnika CIR.

### 3. Ocena vodenja in sodelovanja z upravo

Uprava je nadzornemu svetu pravočasno pripravila dovolj kakovostnih informacij, podatkov, poročil ter po potrebi dodatnih pojasnil, da je lahko NS sprotno in odgovorno spremljal poslovanje Hranilnice.

Nadzorni svet ocenjuje, da je bilo vodenje Hranilnice v letu 2025, kljub zahtevnim regulatornim razmeram in restrikcijam na trgu, uspešno in stabilno. Postopki nadzora so potrdili, da Hranilnica ustrezno obvladuje tveganja, vendar bo v prihodnjem obdobju ključna dosledna izvedba ukrepov za izboljšanje stroškovne učinkovitosti.

Vipava, 20. 4. 2026

Peter Velikonja  
*Predsednik nadzornega sveta*



## 4. Poročilo o poslovanju hranilnice

v tisoč €	2025	2024	2023
<b>Bilančna vsota</b>	262.314	259.386	238.901
<b>Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti</b>	217.687	213.745	193.939
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	105.262	96.326	90.371
prebivalstva	112.425	117.419	103.568
<b>Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju</b>	130.303	128.747	131.023
pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	110.849	116.610	121.245
prebivalstva	19.454	12.137	9.778
<b>Celotni kapital</b>	13.578	13.539	11.917
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	1.663	1.813	1.839
Obseg zunajbilančnega poslovanja	6.796	4.722	6.253
<b>IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v tisoč €)</b>			
Čiste obresti	6.530	8.345	7.539
Čisti neobrestni prihodki	1.845	1.725	2.000
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	7.007	6.185	4.439
Amortizacija	320	277	224
Oslabitve (kreditne izgube)	-293	-630	-969
Rezervacije (kreditne izgube)	-4	-3	-7
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	659	2.982	3.719
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	-125	-665	-687
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	9	-36	-85
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-2	-4	9
Čisti dobiček poslovnega leta	533	2.317	3.032
Izguba poslovnega leta	0	0	0
Število poslovalnic	6	5	5
<b>ZAPOSLENI</b>			
Število zaposlenih	84	81	67
<b>DELNICE</b>			
Število delničarjev	47	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	10,44	10,42	9,17

IZBOR KAZALCEV (v %)	2025	2024	2023
<b>a) Kapital</b>			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	23,41	22,65	16,64
Količnik temeljnega kapitala	23,41	22,65	16,64
Količnik skupnega kapitala	23,41	22,65	16,64
<b>b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti</b>			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,77	0,76	1,10
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlogah bank)	1,54	1,53	2,02
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami bank)	1,09	1,01	1,28
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube /nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	30,82	28,21	31,97
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)	30,82	28,21	31,97
Prejeta zavarovanja/nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	67,17	70,80	65,82
<b>c) Profitabilnost</b>			
Obrestna marža	2,50	3,83	3,46
Marža finančnega posredništva	3,20	4,62	4,38
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,20	1,06	1,39
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,85	28,55	35,61
Donos na kapital po obdavčitvi	3,93	22,18	29,04
<b>d) Stroški poslovanja</b>			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,80	2,97	2,14
<b>e) Likvidnost</b>			
Količnik likvidnostnega kritja	793,40	734,43	504,30
Količnik neto stabilnega financiranja	244,62	240,93	208,50
Količnik finančnega vzvoda	4,84	4,71	3,41

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

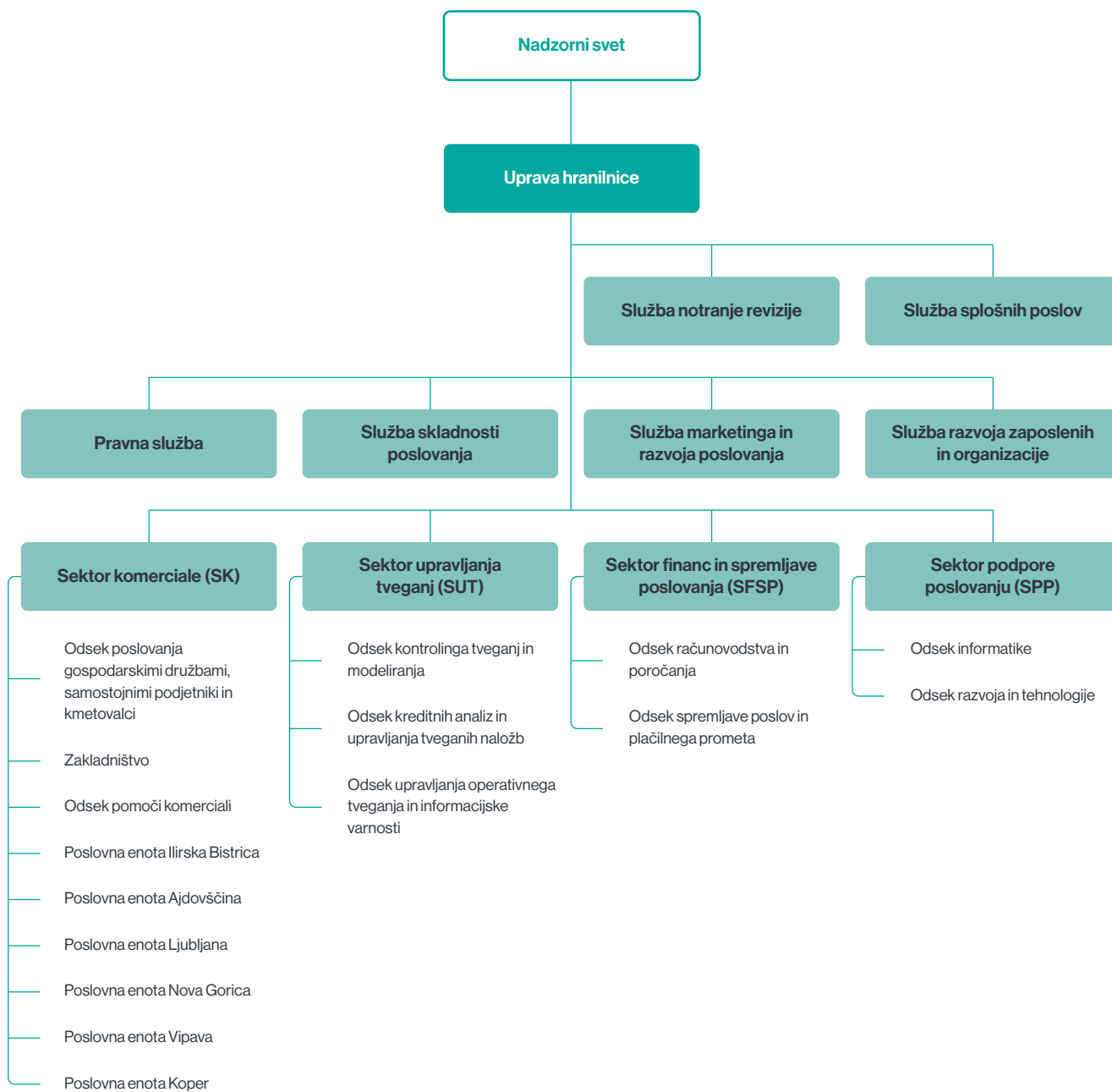
Poslovna mreža Hranilnice je sestavljena iz petih poslovnih enot. Te opravljajo bančne storitve za podjetja, samostojne podjetnike in prebivalstvo.

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
Koper	Pristaniška ulica 43a	Koper

### Število zaposlenih

Na dan 31. 12. 2025 je bilo v PHV d.d. 84 zaposlenih, na dan 31. 12. 2024 pa je bilo 81 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 ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu 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 2025

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

### IZJAVO O UPRAVLJANJU

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

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

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

- 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 nejavni 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 organe 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, večšine, izkušnje in ugled članov upravljalnega organa.

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

### 6.7. Posebna pooblastila članov posloводства

Uprava Hranilnice ima v skladu z 10. členom Statuta PHV d.d. pooblastilo, da lahko v roku do 31. 5. 2030 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 400.000 delnic) in osnovni kapital največ za 1.680.000 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 2025 delovala v sestavi:

- Matjaž Frank, predsednik uprave od 13. 05. 2025,
- Matej Breclj, član uprave od 1. 5. 2020, podaljšanje 7. 7. 2025.

Nadzorni svet je v poslovnem letu 2025 deloval v sestavi:

- Peter Velikonja, predsednik, od 21. 03. 2021
- Miloš Lavrenčič, podpredsednik, od 21. 06. 2022
- Nikolaj Fišer, član od 1. 7. 2020
- Polonca Črnigoj, članica od 21. 3. 2021
- Vasja Peršolja, član od 21. 3. 2021
- Saša Keleman, član (imenovan) od 19. 06. 2025

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 2025 se tudi zavežujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

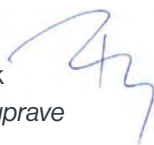
Vipava, 17. 4. 2026

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d.

Matej Brecelj  
Član uprave



Matjaž Frank  
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice Vipava d.d.

Peter Velikonja  
Predsednik



## 7. Poročilo o poslovanju hranilnice za poslovno leto 2025

### 7.1. Opis splošnega gospodarskega in bančnega okolja

Gospodarske razmere v Sloveniji in Evropski uniji so bile v letu 2025 razmeroma stabilne, vendar je bila gospodarska rast počasnejša kot v prejšnjih letih. Gospodarska rast v Sloveniji je znašala približno 1,1 % bruto domačega proizvoda. Po šibkejšem začetku leta se je gospodarska aktivnost v drugi polovici leta nekoliko okrepila. Pomemben dejavnik rasti je bila domača potrošnja. Zasebna potrošnja gospodinjstev se je povečevala predvsem zaradi rasti plač in visoke zaposlenosti. Trg dela je ostal stabilen, stopnja brezposelnosti pa je bila nizka.

Investicije so bile v začetku leta nekoliko šibkejše, predvsem zaradi negotovosti v mednarodnem okolju. Kasneje so se povečale zaradi večjih javnih investicij, evropskih sredstev in obnove po poplavih. Pomemben vir financiranja so bila tudi sredstva iz evropskih razvojnih programov.

Pri zunanji trgovini v Sloveniji je bila rast izvoza nizka in je znašala približno 0,3 %. Rast uvoza je bila višja, približno 2,1 %, predvsem zaradi večjega uvoza surovin in vmesnih proizvodov.

Inflacija v Sloveniji je v letu 2025 znašala približno 2,4 %. Tudi v Evropski uniji je bila gospodarska rast zmerna, približno okoli 1,0 %. Inflacija v EU se je postopoma zniževala in se približala cilju Evropske centralne banke okoli 2,0 %. V letu 2026 se pričakuje nekoliko nižja inflacija in postopno okrevanje gospodarske rasti.

Bančni sektor v Sloveniji je bil v letu 2025 stabilen in dobro kapitaliziran. Kreditna aktivnost se je povečala, saj so se posojila gospodinjstvom in podjetjem še naprej zmerno povečevala. Hkrati so rasli tudi depoziti gospodinjstev, kar je bankam zagotavljalo visoko likvidnost. Kljub nekoliko nižjim prihodkom od obresti in večjim rezervacijam v drugem delu leta je bančni sistem ostal stabilen, dobičkonosen in odporen na gospodarske šoke.

### Pomembnejši kazalci Slovenije

	2025	2024
Bruto domači proizvod, realna rast v %*	0,8	1,6
Stopnja registrirane brezposelnosti v %*	4,6	4,6
Produktivnost dela (BDP na zaposlenega), realna rast v %*	0,9	1,4
Izvoz blaga in storitev, realna rast v %*	-0,2	3,2
Uvoz blaga in storitev, realna rast v %*	2,4	3,9
Saldo menjave s tujino (prispevek k rasti v o.t.)*	-2,0	-0,4
Inflacija (povprečje leta), v %*	2,5	2,0

\*UMAR: jesenska napoved 2025, pomladanska napoved 2024

Viri: sloveniabusiness.eu; otpbanka.si; nlbgroupp.com; bsi.si; oecd.org; gov.si; stat.si; europa.eu; economy-finance.ec.europa.eu

### 7.2. Poslovne in razvojne usmeritve

#### 7.2.1 Spremembe in dopolnitve tehnološke in programske opremljenosti Hranilnice

V obravnavanem obdobju 2025 so bile izvedene pomembne nadgradnje IKT infrastrukture z namenom povečanja zmogljivosti, stabilnosti in podpore nadaljnji rasti informacijskih sistemov. Razširjena je bila strežniška infrastruktura, izveden prehod na operacijski sistem Oracle Linux ter poenotenje podatkovnih baz Oracle na standardno edicijo, kar je prispevalo k stabilnejšemu delovanju in optimizaciji stroškov.

Za podporo poslovanju je bila vzpostavljena celotna IT infrastruktura za novo poslovno enoto Koper, hkrati pa so bile izvedene številne aktivnosti za krepitev informacijske varnosti in nadzora dostopov do informacijskih sistemov. Razvite in uvedene so bile tudi nove aplikativne rešitve za digitalizacijo poslovnih procesov, med drugim za procese odobravanja poslov ter upravljanje obrestnih tveganj. Pomemben del aktivnosti je bil namenjen tudi razvoju digitalnih storitev za komitente, vključno s prenovi spletne in mobilne banke ter širitvijo funkcionalnosti digitalnih kanalov. Uvedene so bile nove stori-

tve na področju plačilnih sistemov, kot so takojšnja plačila, ter nadgradnje sistemov za upravljanje kartičnega poslovanja. Uvedena je bila tudi rešitev za večjo digitalizacijo poslovanja, kot je digitalno odlaganje izpiskov komitentov. 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 2025 je predstavljen v izkazu finančnega položaja.

Bilančna vsota Hranilnice se je v primerjavi s predhodnim letom zvišala za 1,1% oziroma nominalno za 2.928 tisoč EUR.

V strukturi kreditov, ki predstavljajo 49,91 % celotne aktive, predstavljajo 99,53 % krediti strankam, 0,47 % pa je drugih finančnih sredstev. V primerjavi s predhodnim letom beleži Hranilnica rast kreditov strankam, ki niso banke za 1%.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so se v primerjavi s predho-

dnim letom povečala za 11 tisoč EUR. Vrednostni papirji, ki se v skladu z MSRP 9 vodijo po odplačni vrednosti so se v letu 2025 v primerjavi z letom 2024 povečali za 24,24 %. Povečanje izhaja iz nakupa obveznic Republike Slovenije.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo 94,46 % bilančne vsote in so se v primerjavi s predhodnim letom povečale za 1,29 %, kar predstavlja nominalno 3.157 tisoč EUR.

V okviru finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti, predstavljajo najeti dolgoročni krediti do banke 28.725 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 €	
	31.12.2025	31.12.2024
AKTIVA	262.314	259.386
Skupaj aktiva	262.314	259.386
PASIVA	262.314	259.386
Skupaj pasiva	262.314	259.386



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

v tisoč €

	31.12.2025	Struktura v %	31.12.2024	Struktura v %	Indeks 2025/2024
Izdani od države in centralne banke	503	81	497	81	101
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0	0
Kapitalske naložbe	120	19	114	19	105
<b>SKUPAJ</b>	<b>623</b>	<b>100</b>	<b>611</b>	<b>100</b>	<b>102</b>

### Poslovanje s prebivalstvom in podjetniki

v tisoč €

	31.12.2025	Struktura v %	31.12.2024	Struktura v %	Indeks 2025/2024
Kratkoročni krediti	672	3	450	3	1,49
Dolgoročni krediti	22.660	97	16.134	97	1,40
<b>SKUPAJ</b>	<b>23.332</b>	<b>100</b>	<b>16.584</b>	<b>100</b>	<b>1,41</b>

### Poslovanje s pravnimi osebami in samostojnimi podjetniki

v tisoč €

	31.12.2025	Struktura v %	31.12.2024	Struktura v %	Indeks 2025/2024
Kratkoročni krediti	1.941	2	1.503	1	1,29
Dolgoročni krediti	105.031	98	110.660	99	0,95
<b>SKUPAJ</b>	<b>106.972</b>	<b>100</b>	<b>112.163</b>	<b>100</b>	<b>0,95</b>

### Medbančno poslovanje

v tisoč €

	31.12.2025	Struktura v %	31.12.2024	Struktura v %	Indeks 2025/2024
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	28.725	100	29.651	100	97
<b>SKUPAJ</b>	<b>28.725</b>	<b>0</b>	<b>29.651</b>	<b>100</b>	<b>97</b>

## Prihodki

	v tisoč €
Prihodki iz obresti	7.685
Prihodki iz opravnin	1.670
Prihodki iz dividend	3
Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	372
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	1
Drugi poslovni prihodki	573
Rezervacije	110
Oslabitve	1.582
<b>SKUPAJ</b>	<b>11.996</b>

Prihodki iz obresti predstavljajo 64,04 % vseh prihodkov Hranilnice. V primerjavi s predhodnim letom beleži Hranilnica znižanje prihodkov iz obresti za 23 %, kar pomeni nominalno za 2.254 tisoč EUR in izhaja iz padca obrestnih mer.

Prihodki iz opravnin predstavljajo v strukturi vseh prihodkov 13,92 %. V primerjavi s predhodnim letom so se ti prihodki zvišali za 21 % oziroma nominalno za 290 tisoč EUR.

Čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida predstavljajo 3,10 % in drugi poslovni prihodki 4,78 % vseh prihodkov. Odprava oslabitev predstavlja 13,19 % vseh prihodkov poslovnega leta 2025.

## Odhodki

	v tisoč €
Odhodki za obresti	1.156
Odhodki za opravnine	637
Čiste izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	37
Čiste izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2
Drugi poslovni odhodki	98
Stroški dela	4.166
Splošni in administrativni stroški	2.557
Stroški vplačila v sklad za likvidacijo bank	284
Amortizacija	320
Rezervacije	209
Oslabitve	1.871
<b>SKUPAJ</b>	<b>11.337</b>

Odhodki za obresti predstavljajo 10,19 %, odhodki za opravnine pa 5,62 % vseh odhodkov poslovnega leta 2025. Največji delež v strukturi vseh odhodkov Hranilnice predstavljajo stroški dela, in sicer 36,75 %. Pomemben delež med odhodki predstavljajo oslabitve v deležu 16,50 % ter splošni in administrativni stroški v deležu 22,55 % vseh odhodkov poslovnega leta 2025.

## 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. 2025 znaša 10,44 EUR (v predhodnem letu 10,42 EUR).

Nominalna vrednost delnice v letu 2025 znaša 4,20 EUR (v predhodnem letu 4,20 EUR).

	v tisoč €	
Kapital	31.12.2025	31.12.2024
Osnovni kapital	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	1.205
Rezerve iz dobička	2.011	1.933
Zadržana (izguba) dobiček	4.520	3.042
Dobiček (izguba) poslovnega leta	456	1.980
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-74	-81
<b>SKUPAJ</b>	<b>13.578</b>	<b>13.539</b>

Knjigovodski kapital Hranilnice znaša na dan 31. 12. 2025 13.578 tisoč EUR in se je v primerjavi s predhodnim letom zvišal za 39 tisoč EUR. Spremembe postavk kapitala v letu 2025 se nanaša na:

- zadržani in čisti dobiček poslovnega leta je višji za 533 tisoč EUR in hkrati zmanjšan za 77 tisoč EUR iz naslova pre-razporeditve v rezerve iz dobička, 495 tisoč EUR izplačila dobička leta 2024 in 7 tisoč EUR odprave aktuarske izgube v zadržani dobiček,
- akumulirani drugi vseobsegajoči donos je nižji za 7 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	117.607	9,05 %
BUSINESS SOLUTIONS d.o.o.	117.201	9,02 %
ZBK ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA	114.874	8,84 %
KODA INVEST d.o.o. Ajdovščina	107.459	8,27 %
SLOMETAL d.o.o.	103.271	7,94 %
GATIS d.o.o. Šempeter pri Gorici	99.959	7,69 %
PROAKTIV PLUS d.o.o.	94.864	7,30 %
FAMA d.o.o. Vipava	75.944	5,84 %
MD TRADE d.o.o.	63.150	4,86 %
OBČINA VIPAVA	52.161	4,01 %
NIMROD d.o.o.	46.264	3,56 %
OBČINA AJDOVŠČINA	42.729	3,29 %
BO-DA d.o.o.	26.663	2,05 %
OSTALI DELNIČARJI	237.854	18,28 %
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.300.000</b>	<b>100,00 %</b>

#### 7.4.2. Lastniška struktura

	Število delnic	Odstotek udeležbe v kapitalu
Tuji delničarji – finančne institucije	114.874	8,84 %
Domači delničarji – nefinančne družbe	988.743	76,06 %
Domači delničarji – lokalna raven države	102.606	7,89 %
Domači delničarji – prebivalstvo	93.777	7,21 %
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.300.000</b>	<b>100,00 %</b>

#### 7.5. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Konflikt na Bližnjem vzhodu, ki je izbruhnil v letu 2026, bo imel izrazit in večplasten vpliv na svetovno gospodarstvo, predvsem zaradi svoje povezave z energetiko in globalno trgovino.

Povišanje cen energentov se preliva v širšo inflacijo, saj dražji transport in proizvodnja vplivata na skoraj vse panoge – od industrije do hrane. Motnje v dobavi so prizadele tudi druge ključne surovine, kot so gnojila, kar dodatno povečuje stroške v kmetijstvu in ogroža prehransko varnost.

Konflikt bo zagotovo imel pomembne vpliv na poslovanje v letu 2026, vendar v tem trenutku velikosti tega vpliva ni moč oceniti.



# Računovodsko poročilo

## 8. Poročilo neodvisnega revizorja



### 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 2025, izkaz poslovnega izida in drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter in pojasnila k računovodskim izkazom, vključno s pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe PRIMORSKA HRANILNICA VIPAVA d.d. na dan 31. decembra 2025 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. 2025 znašajo 131.934 tisoč EUR. Popravki vrednosti kreditov na dan 31. 12. 2025 znašajo 1.630 tisoč EUR. Kreditni strankam, ki niso banke, predstavljajo 50% vseh sredstev hranilnice. Poslovodstvo je dodatne informacije o oslavitvah kreditov predstavilo v letnem poročilu v točki 11.3.4 Kreditni strankam, ki niso banke, 11.4.10 Oslabitve in 13.2 Upravljanje s kreditnim tveganjem.

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

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

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

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni hranilnice ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9 in poizvedovanje o spremembah metodologije glede na preteklo leto;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;
- pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in vzpostavljenih notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslavitve, ter preizkusili delovanje izbranih ključnih notranjih kontrol, vgrajenih pri odobritvi, evidentiranju in spremljanju kreditov strankam, ugotavljanju poslabšanja kreditne sposobnosti strank, razvrščanju kreditov strankam med donosne in nedonosne, izračunih zapadlosti, ocenjevanju vrednosti zavarovanj in izračunavanju zadostnosti pripoznanih oslavitve;
- ocenjevanjem ustreznosti uporabljenih predpostavk opredelitve neplačil in njihove razvrstitve v skladu z zahtevami MSRP 9;

Oslabitve 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, prepoznanju danih kreditov strankam s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja in v prihodnost usmerjenih informacijah. Vhodni podatki v modelu ocenjevanja kreditnih izgub se spreminjajo in odražajo subjektivne ocene posloводства.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, pri čemer se upošteva v prihodnost usmerjene informacije. Na dan 31. 12. 2025 ima hranilnica pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 130.073 tisoč EUR in oslabitve v skupni višini 1.004 tisoč EUR.

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

V skupini 3 znaša na 31. 12. 2025 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 1.861 tisoč EUR. Hranilnica je dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 626 tisoč EUR, kar predstavlja 38% celotnega zneska oslabitev za kredite strank, ki niso banke.

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

- presojo ustreznosti pristopa k izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub, vključno z izračunom parametrov tveganja in makroekonomskih dejavnikov (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu in izpostavljenost v primeru neplačila).

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

- preizkušanje modela ocenjevanja kreditnih izgub, vključno s postopki odobritve in potrditve modela;
- razumevanje ključnega internega sistema bonitetnih ocen za hierarhično razvrščanje kreditov strankam v posamezne skupine, skupaj z določitvijo praga pomembne kreditne obveznosti v zamudi in ocenjevanje temeljnih predpostavk ter zadostnosti podatkov, ki jih uporablja posloводство;
- presoja ustreznosti v prihodnost usmerjenih informacij, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačil;
- ocenjevanje primernosti razvrščanja izpostavljenosti kreditov strankam v ustrezno skupino na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje skladnosti pripoznanih oslabitev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;
- presoja kasnejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine, ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
- preverjanje utemeljitve sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2025, glede na razumevanje poslovanja 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 prepoznanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po prerazvrstitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje trenutnih razmer za izbrane posojilojemalce ter podlago za merjenje oslabitev, za katero smo opravili tudi preventivne vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslabitev nedonosnih kreditov, ki smo jo preverili s kritično presojo ustreznosti uporabljenih predpostavk v ocenah prihodnjih denarnih tokov na podlagi vrst scenarijev, ki jih je hranilnica uporabila pri izračunu potrebnih oslabitev. Posebno pozornost smo namenili pregledu ocene diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni prihodnjih denarnih tokov, in ocenjene vrednosti zavarovanja skupaj z ocenjeno dobo unovčenja. Kjer je bilo to potrebno, smo s pomočjo revizorjevega veččaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je posredovala hranilnica.

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

## 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. Druge informacije smo pridobili pred datumom izdaje revizorjevega poročila, razen »Poročila nadzornega sveta«, ki bo na voljo po datumu revizorjevega poročila. 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, razkrije 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 poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustreznost 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;

- 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 preperečujeta 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*

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

#### *Prepovedane storitve*

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

#### *Druge storitve revizijske družbe*

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

#### *Imenovanje in potrditev revizorja*

Revizijska družba 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. sta za opravljeno revizijo odgovorni mag. Teja Burja in Mateja Sodnik.

Ljubljana, 17. april 2026

**FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.**

Mateja Sodnik  
pooblaščenka revizorka



mag. Teja Burja  
partner, pooblaščenka revizorka



## 9. Izjava o odgovornosti uprave

---

Uprava potrjuje računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d. za leto 2025 (strani od 28 do 32 letnega poročila) ter uporabljene računovodske usmeritve in pojasnila k računovodskim izkazom (strani od 33 do 78 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 2025 in izidov njenega poslovanja za leto 2025.

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.

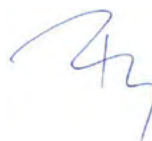
Davčni organi lahko kadar koli v prihodnjih petih letih pregledajo poslovne knjige in razvide ter odmerijo dodatni davek in naložijo plačilo kazni. Uprava Hranilnice ne pozna nobenih okoliščin, zaradi katerih bi lahko prišlo do kakšne večje obveznosti iz tega naslova.

Vipava, 17. 4. 2026

Matej Brecelj  
Član uprave



Matjaž Frank  
Predsednik uprave



## 10. Računovodski izkazi hranilnice

### 10.1. Izkaz finančnega položaja

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2025	31.12.2024
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	11.3.1	55.869	69.183
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	11.3.2	623	611
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		202.766	186.767
<i>Dolžniški vrednostni papirji</i>	<i>11.3.3</i>	<i>71.848</i>	<i>57.831</i>
<i>Kreditni strankam, ki niso banke</i>	<i>11.3.4</i>	<i>130.304</i>	<i>128.747</i>
<i>Druga finančna sredstva</i>	<i>11.3.5</i>	<i>614</i>	<i>189</i>
Opredmetena osnovna sredstva	11.3.6	2.276	2.371
Neopredmetena sredstva	11.3.7	153	244
Terjatve za davek	11.3.8	463	62
Odložene terjatve za davek	11.3.8	9	11
Druga sredstva	11.3.9	155	137
<b>SKUPAJ SREDSTVA</b>		<b>262.314</b>	<b>259.386</b>

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	31.12.2025	31.12.2024
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		247.793	244.636
<i>Vloge strank, ki niso banke</i>	<i>11.3.10</i>	<i>217.686</i>	<i>213.745</i>
<i>Kreditni bank in centralnih bank</i>	<i>11.3.11</i>	<i>28.725</i>	<i>29.651</i>
<i>Druge finančne obveznosti</i>	<i>11.3.12</i>	<i>1.382</i>	<i>1.240</i>
Rezervacije	11.3.13	241	230
Obveznosti za davek od dohodka	11.3.14	0	0
<i>Obveznosti za davek</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Odložene obveznosti za davek</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
Druge obveznosti	11.3.15	702	981
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI</b>		<b>248.736</b>	<b>245.847</b>
Osnovni kapital	11.3.16	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	11.3.17	1.205	1.205
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	11.3.18	-73	-81
Rezerve iz dobička	11.3.19	2.010	1.933
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	11.3.21	4.976	5.022
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	<b>11.3.22</b>	<b>13.578</b>	<b>13.539</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL</b>		<b>262.314</b>	<b>259.386</b>

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

## 10.2. Izkaz poslovnega izida

v tisoč €

Vsebina	Pojasnilo	2025	2024
Prihodki iz obresti		7.685	9.938
Odhodki za obresti		-1.156	-1.593
Čiste obresti	11.4.1	6.529	8.345
Prihodki iz dividend		3	3
Prihodki iz opravnin (provizij)		1.670	1.380
Odhodki za opravnine (provizije)		-637	-605
Čiste opravnine (provizije)	11.4.2	1.033	775
Čisti dobički iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	11.4.3	334	522
Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	11.4.4	0	-6
Drugi poslovni prihodki	11.4.5	572	568
Drugi poslovni odhodki	11.4.5	-98	-138
Administrativni stroški	11.4.6	-6.723	-5.931
Stroški za vplačila v sklad za likvidacijo bank	11.4.7	-284	-253
Amortizacija	11.4.8	-320	-277
Rezervacije	11.4.9	-99	-1
Oslabitve	11.4.10	-289	-627
<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>658</b>	<b>2.982</b>
Davek od dohodka iz rednega poslovanja	11.3.11	-125	-665
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>		<b>533</b>	<b>2.317</b>
<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA</b>		<b>533</b>	<b>2.317</b>

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

### 10.3. Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč €

Vsebina	31.12.2025	31.12.2024
ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	533	2.317
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOSI PO OBDAVČITVI	7	-40
POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	5	-48
Aktuarski čisti dobički/(-)izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	-1	-57
Dobički/(izgube), v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6	9
POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID	2	8
Dobički/(izgube), v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4	12
Dobički/(izgube) iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	4	12
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	-2	-4
<b>VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI</b>	<b>540</b>	<b>2.276</b>

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



## 10.4. Izkaz denarnih tokov po posredni metodi

v tisoč €

Vsebina	31.12.2025	31.12.2024
<b>DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>		
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	659	2.982
Amortizacija	320	277
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-2	-43
Oslabitev/(odprava oslabitev) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	317	627
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	0	6
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	99	-59
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>1.392</b>	<b>3.790</b>
<b>(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>-2.316</b>	<b>1.660</b>
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-2.299	1.653
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-17	7
<b>Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:</b>	<b>2.791</b>	<b>19.398</b>
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	3.157	18.621
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-366	777
<b>Denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>1.867</b>	<b>24.848</b>
(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-526	-1.264
<b>Neto denarni tokovi pri poslovanju</b>	<b>1.341</b>	<b>23.584</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>		
<b>Prejemki pri naložbenju</b>	<b>6.795</b>	<b>6.662</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	0	0
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	6.795	6.662
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in z njimi povezanih obveznosti v posesti za prodajo	0	0
<b>Izdatki pri naložbenju</b>	<b>-20.955</b>	<b>-37.444</b>
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-105	-1.208
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-28	-43
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-20.822	-36.193
<b>Neto denarni tokovi pri naložbenju</b>	<b>-495</b>	<b>-30.782</b>
<b>DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>		
<b>Prejemki pri financiranju</b>	<b>0</b>	<b>217</b>
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	217
<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>-495</b>	<b>-648</b>
(Plačane dividende)	-495	-648
<b>Neto denarni tokovi pri financiranju</b>	<b>-495</b>	<b>-431</b>
<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov</b>	<b>-13.314</b>	<b>-7.629</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>69.183</b>	<b>76.812</b>
<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja</b>	<b>55.869</b>	<b>69.183</b>

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

## 10.5. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Leto 2025

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	-81	1.933	5.021	13.538
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	0	0	0	533	533
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	0	0	0	0	0	0	0
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	0	-495	-495
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	0	77	-77	0
Prenos odpravljenih aktuarskih dobičkov na zadržani dobiček	0	0	0	8	0	-6	2
KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU	5.460	1.205	0	-73	2.010	4.976	13.578

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

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

Pojasnila k računovodskim izkazom so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba 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 upošteevane 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 2025 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 2025 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. 2025**

Z dnem 1. 1. 2025 veljajo naslednji novi standard, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal UOMRS ter sprejela EU:

- **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.

### 11.2. Novi standardi ali spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS, vendar še niso v veljavi

Na dan odobritve teh računovodskih izkazov je Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) izdal naslednje nove ali spremembe obstoječih standardov, ki na ta dan še niso začele veljati, vendar se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje.

**Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB, z datumom veljavnosti za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2026 ali kasneje**

Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal in je EU sprejela naslednje spremembe obstoječih standardov, a še niso stopili v veljavo in imajo datum veljavnosti za letna obdobja od 1.1. 2026:

• **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 priznanja
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 priznanja 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 posodabljajo druge.

*Na datum odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal (ki jih EU še ni sprejela) naslednje standarde oziroma spremembe obstoječih standardov, a še niso stopili v veljavo in imajo datum veljavnosti za letna obdobja od 1. 1. 2027:*

• **Odvise družbe brez javne odgovornosti: razkritja (MSRP 19):**

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 ponostavlja razkritja o različnih temah, vključno z najemi, mejnjalnimi 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.

- **Odvisne družbe brez javne odgovornosti: razkritja (sprememba MSRP 19):**

MSRP 19, izdan maja 2024, upravičenim odvisnim družbam omogoča uporabo MSRP ob hkratni uporabi zmanjšanih zahtev glede razkritij. Ob izdaji je standard vključeval zmanjšane zahteve glede razkritij za standarde in spremembe standardov, izdane do februarja 2021.

Naknadne spremembe MSRP 19 so razširile okvir zmanjšanih razkritij tudi na standarde in spremembe standardov, izdane v obdobju od februarja 2021 do maja 2024. Mednje sodijo zlasti zmanjšane zahteve glede razkritij, povezane z naslednjimi standardi oziroma spremembami:

- MSRP 18 – Predstavljanje in razkrivanje v računovodskih izkazih,
- Dogovori o financiranju dobaviteljev (spremembe MRS 7 in MSRP 7),
- Mednarodna davčna reforma – pravila modela stebra II (spremembe MRS 12),
- Nezmožnost menjave valute (spremembe MRS 21) ter
- Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov (spremembe MSRP 9 in MSRP 7).

- **Predstavitev in razkritje v računovodskih izkazih (MSRP 18):**

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. nadomeštila 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 s splošno sprejetimi standardi in ustrezajo definiciji MPM, bodo veljale zahteve po razkritju.

- **Prenos v predstavitev valuto hiperinflacijskega gospodarstva (spremembe MRS 21):**

Junija 2022 je Odbor za razlage MSRP (IFRS Interpretations Committee – IFRS IC) obravnaval zahtevo v zvezi z računovodsko obravnavo v primeru, ko matična družba, katere funkcionalna valuta je valuta hiperinflacijskega gospodarstva, konsolidira odvisno družbo, katere funkcionalna valuta je valuta nehiperinflacijskega gospodarstva. V okviru proučevanja tega vprašanja je IFRS IC zaznal tudi povezano problematiko, in sicer primer, ko družba s funkcionalno valuto nehiperinflacijskega gospodarstva predstavlja svoje računovodske izkaze v predstavitveni valuti hiperinflacijskega gospodarstva.

IFRS IC je zadevo posredoval Odboru za mednarodne računovodske standarde (IASB) s priporočilom, da IASB razvije ciljno usmerjeno spremembo standarda, ki bi določila ustrezno metodo preračunavanja za obravnavo tako prvotnega vprašanja kot tudi povezanega primera. Julija 2024 je IASB predlagal spremembe MRS 21 za obravnavo navedenih vprašanj, ki so bile po preučitvi prejetih pripomb tudi dokončno sprejete.

Spremembe v okviru *Prenosa v predstavitev valuto hiperinflacijskega gospodarstva* (spremembe MRS 21) določajo:

- kadar družba preračunava zneske iz funkcionalne valute, ki je valuta nehiperinflacijskega gospodarstva, v predstavitevno valuto, ki je valuta hiperinflacijskega gospodarstva, mora te zneske, vključno s primerjalnimi podatki, preračunati po zaključnem tečaju na datum zadnjega izkaza finančnega položaja;
- kadar predstavitvena valuta družbe preneha biti valuta hiperinflacijskega gospodarstva, medtem ko funkcionalna valuta ostane valuta nehiperinflacijskega gospodarstva, družba prospektivno (brez preračunavanja primerjalnih podatkov) uporabi metodo, ki je v takšnih primerih že določena v MRS 21;
- družba mora razkriti, da je uporabila navedeno metodo, vključno s povzetimi finančnimi informacijami o tujih poslovnih enotah, preračunanih v skladu z novo metodo, ter razkriti tudi, ali je zadevno gospodarstvo prenehalo biti hiperinflacijsko.

Ob upoštevanju pričakovanih stroškov in koristi se je IASB odločil vključiti tudi izjemo od zgoraj navedene metode preračunavanja za prizadete družbe, ki uporabljajo MRS 29 in so dolžne preračunavati poslovne rezultate in finančni položaj tuje poslovne enote v skladu z navedenimi spremembami.

Spremembe se uporabljajo retrospektivno, ob upoštevanju določenih prehodnih določb.

**Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB, ki so začasno zadržani (Evropska komisija še ni začela postopka potrditve):**

- **MSRP 14: Regulativni odloženi računi (izdan 30. januarja 2014):**

Januarja 2014 je Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) izdal MSRP 14 Regulativni odloženi računi. MSRP 14 družbi, ki prvič uporablja standarde MSRP in spada v njegovo področje uporabe, omogoča, da v svojih prvih in tudi nadaljnjih računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z MSRP, še naprej pripoznava in meri stanja regulativnih odloženih računov v skladu s svojimi prejšnjimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (prejšnjimi GAAP).

Drugi standardi so v MSRP 14 uvedli manjše posledične spremembe, med drugim MSRP 17 Zavarovalne pogodbe (izdan maja 2017) ter Spremembe sklicev na Konceptualni okvir v standardih MSRP (izdane marca 2018).

Primorska hranilnica Vipava d.d. predvideva, da uvedba novih standardov in spremembe obstoječih standardov v obdobju začetne uporabe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze Primorske hranilnice Vipava d.d.

### 11.2.1 Uporaba presoj in ocen

MSRP zahteva uporabo presoj in ocen pri pripravi računovodskih izkazov, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo. Hranilnica v letu 2025 ni spreminjala računovodskih ocen. Ocene se uporabijo za:

- oslabilte finančnih sredstev,
- pošteno 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 diskon-

tno stopnje,

- potencialne davčne postavke,
- rezervacije za obveznosti do zaposlencev,
- rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabilte 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 oslabilte).

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

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

Usmeritve glede ocen so napisane v nadaljevanju v točki 11.1.3.

### 11.2.2 Pomembnejše računovodske usmeritve

#### Model oslabilte v skladu z MSRP 9

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

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

Hranilnica za namen ocenjevanja kreditnih izgub razvršča:

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

Zgoraj omenjene kategorije se razvrsti v eno izmed naslednjih skupin:

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

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

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

- primerjava bonitete komitenta ob odobritvi posla in na dan poročanja,
- pomembne zamude pri poslu,
- pomembno poslabšanje bonitetne ocene,
- dolžnik je uvrščen na opazovalni seznam,
- pomembno povečanje verjetnosti neplačila,
- spremenjeni pogoji odplačevanja.

### Določitev načina oslabitev

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

### Skupinsko ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

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

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

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

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

### Posamično ocenjevanje pričakovanih kreditnih izgub

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

### Denar in denarni ustrezniki

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

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

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

### Finančna sredstva

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

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

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

Hranilnica vsa sredstva pripoznava na podlagi datuma sklenitve posla.

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

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

Za odpravo pripoznanja (derecognition) gre v naslednjih primerih:

- v kolikor preneha pravica do denarnega toka

Finančno sredstvo je preneseno in prenos izpolnjuje kriterije za odpravo pripoznanja (vse pravice in tveganja iz finančnega sredstva so prenesene). Hranilnica nima nobene izpostavi-

vljenosti, 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, prodajo 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 dnevniških 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 Banke Slovenije (januar 2026, točka 2.4.5.):

## Podatki Bilten

Ročnost	Posojila do 1 mio EUR	Posojila nad 1 mio EUR
do 1 leta	3,45	3,05
od 1 do 5 let	4,28	3,78
od 5 do 10 let	4,21	4,08
nad 10 let	3,84	2,47

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

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

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

### Naložbene nepremičnine

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

### Amortizacija

Hranilnica uporablja enakomerno časovno metodo obračunavanja amortizacije.

Uporabljene amortizacijske stopnje v letu 2025 so bile enake kot v predhodnem letu:

- računalniška oprema 25 %,
- drobni inventar 25 %,

- patenti in licence 20 %,
- zgradbe 3-4 %,
- oprema za opravljanje finančnih storitev 25 %,
- ostala oprema in druga neopredmetena dolgoročna sredstva 15 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 pritekance gospodarskih koristi ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti.

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

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

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

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

Hranilnica oblikuje tudi rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti, to je za izdane bančne garancije ter za neizkoriščene kredite na osnovi tveganosti komitenta in sklenjenega posla. Rezervacije so oblikovane na enak način kot so oslabljena finančna sredstva glede na naravo nasprotne stranke,

kar je podrobneje predstavljeno v metodologiji za oblikovanje oslabitev v Hranilnici.

## Davek od dohodkov pravnih oseb

Davek od dohodkov pravnih oseb je obračunan na podlagi prihodkov in odhodkov v izkazu poslovnega izida in drugih povečanij ter zmanjšanj davčne osnove skladno z zakonskimi zahtevami. Stopnja davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2025 je 22 % od davčne osnove.

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

## Določanje poštene vrednosti

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

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

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

Poštena vrednost finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti je izračunana na podlagi tržne obrestne mere na dan 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 vrednotenij, 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 vrednotenij, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

## Kapital

Celotni kapital Hranilnice sestavljajo vpoklicani kapital, kapitalne 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 Uredbe 575/2013.

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 Uredbe 575/2013. Izračun temelji na triletnem povprečju vsote čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov.

## Povezane osebe

Skladno z Zakonom o bančništvu se za povezane osebe šteje:

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

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

## Zunajbilančne terjatve in obveznosti

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

## 11.3. Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

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

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Gotovina v blagajni v evrih	458	545
<b>Gotovina v blagajni skupaj</b>	<b>458</b>	<b>545</b>
Poravnalni račun Hranilnice pri Banki Slovenije	11.072	9.252
Druge vloge pri centralni banki	44.339	59.385
<b>Skupaj denarna sredstva na računih</b>	<b>55.411</b>	<b>68.637</b>
Denar v blagajni in stanja na računih pri centralni banki	55.869	69.183

Hranilnica izkazuje gotovino v domači valuti v blagajnah po stanju na dan 31. 12. 2025 v petih 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.



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

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	0	501	0	497
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
Kapitalske naložbe	0	122	0	114
Skupaj dolgoročna in kratkoročna finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	623	0	611

### Kapitalske naložbe

#### Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Sklad za likvidacijo bank	89	86
DBS D.D.	33	28
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	122	114

Kapitalske naložbe v neodvisne družbe izkazuje Hranilnica v okviru finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Med kapitalskimi naložbami v finančne organizacije izkazuje Hranilnica naložbo v domačo banko v znesku 32 tisoč EUR in v Sklad za reševanje bank skladno z Zakonom o organu in skladu za reševanje bank (ZOSRB) v znesku 88 tisoč EUR. Konec marca 2015 je namreč Banka Slovenije na podlagi ZOSRB vzpostavila poseben sklad, ki se financira s prispevki bank in hranilnic.

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

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos	Knjigovodska vrednost	Akumulirani vseobsegajoči donos
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	122	0	114	2
od tega odloženi davek	0	-3	0	-1
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	501	2	497	-2
izdani od centralne ravni države	501	2	497	-2
izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
od tega odloženi davek	0	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>623</b>	<b>2</b>	<b>611</b>	<b>0</b>

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

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	501	0	497	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
Kapitalske naložbe	0	122	0	114
Skupaj finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	501	122	497	114

**Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa za leto 2025**

	Stanje 01.01.2025	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2025
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	114	8	0	122
Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	497	14	10	501
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	0
Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	0	0	0
Izdani od drugih izdajateljev	0	0	0	0
Nove nabave in prodaje	0	0	0	0
Sprememba poštene vrednosti	0	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>611</b>	<b>22</b>	<b>10</b>	<b>623</b>

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

v tisoč €

	Stanje 01.01.2025	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2025
Delnice in deleži, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	105	9	0	114
Nove nabave in prodaje				
Sprememba poštene vrednosti				
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni 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				
<b>SKUPAJ</b>	<b>810</b>	<b>41</b>	<b>240</b>	<b>611</b>

## Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donos, ki se po vsebini nanašajo na dolžniške vrednostne papirje po preostali zapadlosti za leto 2025

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					501	501
Izdani od države in centralne banke					501	501
Izdani od drugih izdajateljev					0	0

## Finančna sredstva, merjena po pošteni 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

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 2025**

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2025
Bonitetna skupina A	501	0	0	0	501
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	501	0	0	0	501
Popravki vrednosti skupaj	0	0	0	0	0
Neto znesek skupaj	501	0	0	0	501

**Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub 2024**

	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

**Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa**

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2025	497	0	0	497
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0
Sprememba vrednosti finančnega instrumenta	4	0	0	4
Novo pripoznanje finančnih sredstev	0	0	0	0
Odplačilo finančnega instrumenta	0	0	0	0
STANJE 31.12.2025	501	0	0	501
Oslabitve 31.12.2025	0	0	0	0

## 11.3.3 Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Kratkoročni	Dolgoročni	Kratkoročni	Dolgoročni
Izdani od države in centralne banke	0	71.848	0	57.831
Skupaj vrednostni papirji po odplačni vrednosti	0	71.848	0	57.831

## Pregled po uvrščenosti na borzni trg

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg	Uvrščeni na borzni trg	Neuvrščeni na borzni trg
Izdani od države in centralne banke	71.848	0	57.831	0
Vrednostni papirji po odplačni vrednosti	71.848	0	57.831	0

## Pregled stanja vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti glede na preostalo zapadlost 2025

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
Izdani od države in centralne banke	0	0	0	64.310	7.538	71.848
SKUPAJ	0	0	0	64.310	7.538	71.848

## 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	Od 1 leta 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

## Gibanje vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2025

v tisoč €

Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Stanje 01.01.2025	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2025
Izdani od centralne ravni države in centralne banke	57.831	20.813	6.796	71.848
SKUPAJ	57.831	20.813	6.796	71.848

## 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

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 2025

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2025
Bonitetna skupina A	71.864	0	0	0	71.864
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	71.864	0	0	0	71.864
Popravki vrednosti skupaj	-16	0	0	0	-16
Neto znesek skupaj	71.848	0	0	0	71.848

### Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti po bonitetnih skupinah in skupinah za namen izračunavanja kreditnih izgub 2024

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj 31.12.2025
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

### Gibanje bruto zneskov dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti 2025

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2025	57.837	0	0	57.837
Prehodi med skupinami in odprava pripoznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	14.027	0	0	14.027
STANJE 31.12.2025	71.864	0	0	71.864
Oslabitve 31.12.2025	-16	0	0	-16

**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
Oslabitev 31.12.2024	-7	0	0	-7

**Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti 2025**

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2025	-6	0	0	-6
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	-10	0	0	-10
STANJE 31.12.2025	-16	0	0	-16

**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

**11.3.4 Krediti strankam, ki niso banke****Osnovna členitev kreditov**

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Kratkoročni krediti strankam, ki niso banke	2.614	1.953
Dolgoročni krediti strankam, ki niso banke	127.690	126.794
SKUPAJ	130.304	128.747

V letu 2025 ni prišlo do nobene modifikacije danih kreditov.

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

v tisoč €

	31.12.2025			31.12.2024		
	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ	Kratkoročni	Dolgoročni	SKUPAJ
Nefinančne družbe	1.616	87.027	88.643	1.032	92.910	93.942
Popravek vrednosti	-20	-1.195	-1.215	-31	-1.277	-1.308
Skupaj nefinančne družbe	1.596	85.832	87.428	1.001	91.633	92.634
Gospodinjstva in podjetniki	673	22.697	23.370	450	16.173	16.623
Popravek vrednosti	-1	-36	-37	0	-39	-39
Skupaj gospodinjstva in podjetniki	672	22.661	23.333	450	16.134	16.584
Samostojni podjetniki	367	16.615	16.982	550	17.295	17.845
Popravek vrednosti	-21	-355	-376	-48	-395	-443
Skupaj samostojni podjetniki	346	16.260	16.606	502	16.900	17.402
Neprof. izvajal. Storitev	0	2.843	2.843	0	124	124
Popravek vrednosti	0	-1	-1	0	-1	-1
Skupaj neprofitni izvajalci storitev	0	2.842	2.842	0	123	123
Država	0	96	96	0	2.004	2.004
Popravek vrednosti	0	-1	-1	0	0	0
Skupaj država	0	95	95	0	2.004	2.004
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	2.614	127.690	130.304	1.953	126.794	128.747



**Kreditni strankam, ki niso banke glede na sektor in preostalo zapadlost 2025**

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	201	20	71	533	3.694	18.851	23.370
Nefinančne družbe	841	132	421	3.653	50.087	33.509	88.643
Samostojni podjetniki	545	22	222	761	10.653	4.779	16.982
Neprofitni izvajalci storitev	0	0	0	0	96	0	96
Država	0	0	0	0	0	2.843	2.843
<b>SKUPAJ</b>	<b>1.587</b>	<b>174</b>	<b>714</b>	<b>4.947</b>	<b>64.530</b>	<b>59.982</b>	<b>131.934</b>

**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
<b>SKUPAJ</b>	<b>789</b>	<b>137</b>	<b>690</b>	<b>6.099</b>	<b>61.754</b>	<b>59.278</b>	<b>128.747</b>

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 31.12.2025	Skupaj 31.12.2024
Bonitetna skupina A	59.244	159	0	0	59.403	51.824
Bonitetna skupina B	64.415	1.043	0	0	65.458	69.053
Bonitetna skupina C	786	4.426	0	0	5.212	7.692
Bonitetna skupina D	0	0	1.465	0	1.465	950
Bonitetna skupina E	0	0	396	0	396	1.019
Bruto znesek skupaj	124.445	5.628	1.861	0	131.934	130.538
Popravki vrednosti skupaj	-781	-223	-626	0	-1.630	-1.791
Neto znesek skupaj	123.664	5.405	1.235	0	130.304	128.747

### Kreditni strankam, ki niso banke glede na ročnost

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Kratkoročni krediti - bruto	2.656	2.032
Dolgoročni krediti - bruto	129.278	128.506
Popravki vrednosti	-1.630	-1.791
SKUPAJ	130.304	128.747

### Obseg zavarovanj in oslabitev kreditov strankam, ki niso banke za leto 2025

v tisoč €

LTV (v %)	Bruto krediti	Oslabitve
do 50%	16.698	-37
od 50 do 90%	27.236	-555
nad 90%	88.000	-1.038
SKUPAJ	131.934	-1.630

### 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

### Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Bruto krediti	Oslabitve	Bruto krediti	Oslabitve
Nezapadli	124.281	-911	122.284	-1.081
Zapadli do 29 dni	4.976	-128	6.400	-278
Zapadli od 30 do 59 dni	742	-29	704	-55
Zapadli od 60 do 89 dni	378	-31	186	-43
Zapadli od 90 do 180 dni	297	-110	498	-108
Zapadli več kot 181 dni	1.260	-421	466	-226
SKUPAJ	131.934	-1.630	130.538	-1.791

## Vključitev v prihodnost usmerjenih informacij v model pričakovanih kreditnih izgub

Hranilnica pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub upošteva v prihodnost usmerjene informacije. V svojih modelih uporablja kot makroekonomske spremenljivke podatke o napovedi BDP za Slovenijo s strani UMAR-ja. Makroekonomske informacije so vključene samo v parametru verjetnost neplačila (PD) za pravne osebe in fizične osebe.

Hranilnica je pripravila 3 makroekonomske scenarije. Prvi scenarij vključuje zadnjo UMAR-jevo napoved BDP za posamezno napovedovano leto in ima utež 70 %. Drugi scenarij predstavlja optimistični scenarij. Za optimistični scenarij velja, da je zadnja UMAR-jeva napoved BDP za posamezno leto povečana 1,5 odstotno točko. Ta scenarij ima utež 15 %. Tretji scenarij predstavlja pesimistični scenarij. Za pesimistični scenarij velja, da je UMAR-jeva napoved BDP za posamezno leto zmanjšana za 1,5 odstotno točko. Ta scenarij ima utež 15 %.

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

	2025	2026	2027	2028
Osnovni scenarij	0,80	2,10	2,20	2,10
Optimistični scenarij	0,80	3,60	3,70	3,60
Pesimistični scenarij	0,80	0,60	0,70	0,60

v %

### Gibanje bruto zneskov kreditov strank, ki niso banke za leto 2025

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2025	116.746	11.791	2.001	130.538
Prehodi med skupinami	2.382	-3.884	1.502	0
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	-37.359	-2.706	-1.732	-41.797
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 priznanje finančnih sredstev	42.676	426	91	43.193
STANJE 31.12.2025	124.444	5.628	1.862	131.934
OSLABITVE 31.12.2025	-781	-223	-626	-1.630

v tisoč €

### 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 priznanja 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 priznanje 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 oslabitev za kredite, ki niso banke za leto 2025

v tisoč €

	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
STANJE 01.01.2025	-743	-485	-563	-1.791
Prehodi med skupinami	-171	166	5	0
Odprava priznanja finančnih sredstev, razen odprave zaradi odpisa	454	118	121	693
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 priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-321	-21	-189	-531
STANJE 31.12.2025	-781	-223	-626	-1.630

### 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	
Odprava priznanja finančnih sredstev, 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 priznanje finančnih sredstev oz. oslabitev	-361	-273	-240	-874
STANJE 31.12.2024	-743	-485	-563	-1.791

**11.3.5 Druga finančna sredstva**

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Terjatve za provizije in terjatve do kupcev	23	12
Terjatve iz naslova subvencioniranih obresti	87	100
Druge terjatve	504	77
<b>SKUPAJ</b>	<b>614</b>	<b>189</b>

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 terjate iz naslova zavarovanj.

**11.3.6 Opredmetena osnovna sredstva**

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
<b>NABAVNA VREDNOST</b>		
Zgradbe	2.044	2.092
Skupaj nepremičnine	2.044	2.092
Oprema	923	807
Drobni inventar	16	16
Skupaj oprema	939	823
Skupaj nabavna vrednost	2.983	2.915
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>		
Zgradbe – zaradi amortizacije	191	120
Skupaj nepremičnine	191	120
Oprema – zaradi amortizacije	500	408
Drobni inventar	16	16
Skupaj oprema	516	424
Skupaj popravek vrednosti	707	544
<b>NEODPISANA VREDNOST</b>		
Zgradbe	1.853	1.972
Skupaj nepremičnine	1.853	1.972
Oprema	423	399
Oprema v pripravi	0	0
Skupaj oprema	423	399
<b>SKUPAJ NEODPISANA VREDNOST</b>	<b>2.276</b>	<b>2.371</b>

**Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2025**

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 31.12.2024	967	223	902	792	15	16	0	2.915
Stanje 01.01.2025	967	223	902	792	15	16	0	2.915
Povečanje	0	53	1	129	10	0	0	193
Prenos iz OS v pripravi	875	0	903	28	0	0	0	1.806
Zmanjšanja	0	74	0	36	15	0	0	125
Stanje 31.12.2025	1.842	202	0	913	10	16	0	2.983
Popravek vrednosti								
Stanje 31.12.2024	88	32	0	406	2	16	0	544
Amortizacija	45	55	0	128	5	0	0	233
Zmanjšanje	0	29	0	36	5	0	0	70
Stanje 31.12.2025	133	58	0	498	2	16	0	707
Neodpisana vrednost								
Stanje 31.12.2024	879	191	902	386	13	0	0	2.371
Stanje 01.01.2025	879	191	902	386	13	0	0	2.371
Stanje 31.12.2025	1.709	144	0	415	8	0	0	2.276

## Preglednica gibanja opredmetenih osnovnih sredstev v letu 2024

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 31.12.2023	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 01.01.2024	909	6	14	347	19	0	0	1.295
Stanje 31.12.2024	879	191	902	386	13	0	0	2.371

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

### 11.3.7 Neopredmetena sredstva

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Dolgoročne premoženjske pravice		
Nabavna vrednost	25	38
Popravek vrednosti	24	33
Neodpisana vrednost	1	5
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva		
Nabavna vrednost	621	597
Popravek vrednosti	470	389
Neodpisana vrednost	151	208
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi		
Nabavna vrednost	0	31
Popravek vrednosti	0	0
Neodpisana vrednost	0	31
Skupaj		
Nabavna vrednost	646	666
Popravek vrednosti	494	422
Neodpisana vrednost	152	244

### Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2025

v tisoč €

	Dolgoročne premoženjske pravice	Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	SKUPAJ
Nabavna vrednost				
Stanje 31.12.2024	38	597	31	666
Povečanje – nabave	0	0	0	0
Prenos iz OS v pripravi	0	28	31	-3
Zmanjšanje – prodaja	0	0	0	0
Zmanjšanje – odpisi	13	4	0	17
Stanje 31.12.2025	25	621	0	646
Popravek vrednosti				
Stanje 31.12.2024	33	389	0	422
Amortizacija	4	85	0	89
Prodaja	0	0	0	0
Odpis	13	4	0	17
Stanje 31.12.2025	24	470	0	494
Neodpisana vrednost				
Stanje 31.12.2024	5	208	31	244
Stanje 01.01.2025	5	208	31	244
Stanje 31.12.2025	1	151	0	152

## Preglednica gibanja neopredmetenih osnovnih sredstev v letu 2024

v tisoč €

	Dolgoročne premoženjske pravice	Druga 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 01.01.2024	9	220	59	288
Stanje 31.12.2024	5	208	31	244

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 €

	31.12.2025	31.12.2024
Nabavna vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	25	38
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	621	597
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	0	31
Skupaj	646	666
Popravek vrednosti		
Dolgoročne premoženjske pravice	24	33
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	470	389
Skupaj	494	422
Neodpisana vrednost		
Dolgoročne premoženjske pravice	1	5
Druga neopredmetena dolgoročna sredstva	151	208
Neopredmetena dolgoročna sredstva v pripravi	0	31
Skupaj neodpisana vrednost	152	244

### 11.3.8 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

#### Odložene terjatve za davek in terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	463	62
Odložene terjatve za davke	9	11
SKUPAJ	472	73

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb se nanašajo na preveč vplačanih akontacij davka od dohodkov pravnih oseb za leto 2025.

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 zaposlene.

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 od 2024 do 2028.

#### Gibanje terjatev za odložene davke

v tisoč €

	Stanje 01.01.2025	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2025
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo – kapitalске naložbe	0	0	2	-2
Odložene terjatve za davek iz naslova vrednostnih papirjev	2	1	-1	4
Rezervacije za zaposlene	9	0	2	7
SKUPAJ	11	1	3	9

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

## 11.3.9 Druga sredstva

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Terjatve za dane predujme	13	28
Vnaprej plačani in odloženi stroški	142	109
SKUPAJ	155	137

## 11.3.10 Vloge strank, ki niso banke

## Vloge strank, ki niso banke, po sektorjih in ročnostih

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Kratkoročne vloge v domači valuti	173.706	165.610
Nefinančne družbe	72.217	63.512
Država	114	138
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	1.650	1.473
Samostojni podjetniki	22.847	22.684
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	76.686	77.517
Druge finančne organizacije	291	286
Dolgoročne vloge v domači valuti	43.980	48.135
Nefinančne družbe	3.142	3.353
Država	0	0
Neprireditne institucije, ki opravljajo storitve za gospodinjstva	303	173
Samostojni podjetniki	3.695	3.492
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	36.840	41.117
SKUPAJ	217.686	213.745

## Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2025

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
Nefinančne družbe	69.215	1.241	3.025	1.284	575	20	75.360
Državni sektor	114	0	0	0	0	0	114
Druge finančne organizacije	192	0	0	0	0	0	192
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	1.650	50	0	253	0	0	1.953
Prebivalstvo in fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	74.888	5.540	6.240	25.931	926	0	113.525
Samostojni podjetniki	22.807	673	1.085	1.933	44	0	26.542
SKUPAJ	168.866	7.504	10.350	29.401	1.545	20	217.686

## Vloge strank, ki niso banke po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 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
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
<b>SKUPAJ</b>	<b>162.841</b>	<b>3.489</b>	<b>11.002</b>	<b>31.008</b>	<b>1.022</b>	<b>4.383</b>	<b>213.745</b>

### 11.3.11 Krediti bank in centralnih bank

#### Kreditni bank in centralnih bank po sektorjih in ročnostih

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0
Dolgoročni krediti do bank	28.725	29.651
<b>SKUPAJ</b>	<b>28.725</b>	<b>29.651</b>

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 tran-

šah z zapadlostjo 31. 12. 2033. V zadnjem kvartalu leta 2021 je Hranilnica sklenila novi sporazum sporazum s SID banko in sicer »EKP mikroposojila za MSP 2 (2014 – 2020) / COVID 19 v znesku 10.525 tisoč EUR, ki ga je črpala v eni tranši z zapadlostjo 31. 12. 2033. V skladu s finančnimi sporazumi znaša obrestna mera za omenjena kredita 0 %. Obrestna mera je nesprejemljiva za celotno obdobje kredita. Višina sredstev, ki jih bo morala Hranilnica vrniti SID banki bo zmanjšana za pričakovane kreditne izgube in odpise (največ v višini 30 % vsote glavnice po podkreditnih pogodbah), provizije za upravljanje in uspešnost, ter povečana za izredne odhodke.

#### Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31. 12. 2025

v tisoč €

	Od 10 let do 15 let	Od 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	17.900	10.825	28.725
	17.900	10.825	28.725

**Kreditni bank in centralnih bank po originalni zapadlosti na dan 31. 12. 2024**

v tisoč €

	Od 10 let do 15 let	Od 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 preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2025**

v tisoč €

	Od 7 let do 10 let	Od 10 let do 15 let	Od 15 let do 20 let	SKUPAJ
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	28.725	0	0	28.725
	28.725	0	0	28.725

**Kreditni bank in centralnih bank po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2024**

v tisoč €

	Od 7 let do 10 let	Od 10 let do 15 let	Od 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

**Gibanje kreditov bankam in centralnim bankam**

v tisoč €

	01.01.2025	zmanjšanje	povečanje	31.12.2025
Dolgoročni krediti do centralne banke	0	0	0	0
Dolgoročni krediti do bank	29.651	926	0	28.725
	29.651	926	0	28.725

**11.3.12 Druge finančne obveznosti**

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Druge finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	1.382	1.240
Kratkoročne druge finančne obveznosti	1.157	1.056
Dolgoročne druge finančne obveznosti	225	184

Ostale kratkoročne druge finančne obveznosti sestavljajo obveznosti do dobaviteljev v znesku 245 tisoč EUR (317 tisoč EUR v letu 2024), obveznosti za opravnine v znesku 97 tisoč EUR (62 tisoč EUR v letu 2024), obveznosti iz naslova kartičnega poslovanja v znesku 233 tisoč EUR (149 tisoč EUR v letu 2024), razmejeni stroški nadzora in revizije v znesku 229 tisoč EUR (266 tisoč EUR v letu 2024), vnaprej vračunani stroški iz naslova neizkoriščenega letnega dopusta v znesku 81 tisoč

EUR (69 tisoč EUR v letu 2024), obveznosti za nepremičnine v najemu MSRP 16 v znesku 157 tisoč EUR (206 tisoč EUR v letu 2024) ter druge obveznosti.

Obveznosti do dobaviteljev niso zapadle.

Dolgoročne obveznosti predstavljajo vnaprej plačani prihodki iz naslova subvencioniranih kreditov.

### 11.3.13 Rezervacije

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	226	218
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	11	9
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	4	3
SKUPAJ	241	230

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 obvezno-

sti, 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 2025

v tisoč €

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlence	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2024	218	9	3	230
Povečanje	26	35	6	67
Zmanjšanje	18	33	5	56
Stanje 31.12.2025	226	11	4	241

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

- diskontni faktor za dolžniške vrednostne papirje 4,34 %,
- pričakovana letna rast plač 3,0 %.

### Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke na dan 31. 12. 2025

v tisoč €

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	Jubilejne nagrade
Centralni scenarij		stanje	226	205	21
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	stanje	241	219	22
		(razlika)	15	14	1
	0,50 %	stanje	212	192	20
		(razlika)	-14	-13	-1
Rast plač	-0,50 %	stanje	211	191	22
		(razlika)	-14	-13	-1
	0,50 %	stanje	241	219	22
		(razlika)	15	14	1
Trajanje (DBO)			13,3	13,7	10

**Gibanje rezervacij v letu 2025**

v tisoč €

	Rezervacije iz naslova aktuarja za zaposlene	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – krediti	Rezervacije za zunajbilančne obveznosti – garancije	SKUPAJ
Stanje 31.12.2024	218	9	3	230
Povečanje	26	35	6	67
Zmanjšanje	18	33	5	56
Stanje 31.12.2025	226	11	4	241

**Gibanje rezervacij v letu 2025**

v tisoč €

Stanje na dan 31.12.2024	218
Oblikovanje rezervacij na podlagi aktuarskega izračuna	21
Aktuarski dobiček	5
Poraba rezervacij (izplačila jubilejnih nagrad in odpravnin)	18
Stanje na dan 31.12.2025	226

Na podlagi aktuarskega izračuna je Primorska hranilnica oblikovala 44 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 8 tisoč EUR. V letu

2025 sta bili izplačani dve jubilejni nagradi v višini 18 tisoč EUR. Izplačilo odpravnine in jubilejnih nagrad ni predmet odhodkov, temveč znižanja obveznosti iz naslova rezervacij. Na podlagi aktuarskega izračuna so bile odpravljene rezervacije v skupnem znesku 7 tisoč EUR.

**11.3.14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Obveznosti za odmerjeni davek	0	0
Obveznosti za odloženi davek	0	0
SKUPAJ	0	0

**Gibanje obveznosti za odložene davke**

v tisoč €

	Stanje 01.01.2025	Povečanje	Zmanjšanje	Stanje 31.12.2025
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	1	1	0
SKUPAJ	0	1	1	0

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

### 11.3.15 Druge obveznosti

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Obveznost za plačilo davka na finančne storitve in DDV	111	125
Obveznosti iz naslova plač	301	342
Obveznost za plačilo davka na bilančno vsoto	282	508
Vnaprej plačani neobračunani prihodki	8	6
<b>SKUPAJ</b>	<b>702</b>	<b>981</b>

### 11.3.16 Osnovni kapital

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Kapital delničarjev	5.460	5.460

### 11.3.17 Kapitalske rezerve

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitalske rezerve	1.205	1.205

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

### 11.3.18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	10	0
Odloženi davki iz naslova finančnih sredstev razpoložljivih za prodajo, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-1	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslužki	-82	-81
Odloženi davki iz aktuarskega izračuna za zaposlene	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>-73</b>	<b>-81</b>

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.

**11.3.19 Rezerve iz dobička**

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Zakonske rezerve iz dobička	429	402
Statutarne rezerve	787	736
Druge rezerve iz dobička	794	795
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.010</b>	<b>1.933</b>

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

**11.3.20 Bilančni dobiček poslovnega leta**

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Čisti dobiček poslovnega leta	533	2.317
Razporeditev uprave in nadzornega sveta	0	0
Povečanje statutarne in zakonskih rezerv	-77	-335
Zadržani dobiček	4.520	3.040
<b>Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta</b>	<b>4.976</b>	<b>5.022</b>

V skladu z ZGD-1 in Statutom Hranilnice je bil del čistega dobička poslovnega leta 2025 v višini 27 tisoč EUR razporejen v zakonske rezerve skladno s 4. točko 64. člena ZGD-1, 50 tisoč EUR pa v skladu s Statutom med statutarne rezerve.

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

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Bilančni dobiček poslovnega leta	4.976	5.022
Izplačilo dividend	114	496
Zadržani dobiček	4.862	4.527

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

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Čisti dobiček poslovnega leta	456	1.980
Zadržani dobiček	4.520	3.042
<b>Skupaj bilančni dobiček poslovnega leta</b>	<b>4.976</b>	<b>5.022</b>

### 11.3.22 Celotni kapital

v tisoč €

Kapital	31.12.2025	31.12.2024
Osnovni kapital	5.460	5.460
Kapitalske rezerve	1.205	1.205
Rezerve iz dobička	2.011	1.933
Zadržana (izguba) dobiček	4.520	3.042
Dobiček (izguba) poslovnega leta	456	1.980
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-74	-81
<b>SKUPAJ</b>	<b>13.578</b>	<b>13.539</b>

### 11.4. Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

#### 11.4.1 Čiste obresti

v tisoč €

	2025	2024
Prihodki od obresti	7.685	9.938
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	7	13
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.352	6.789
- Dolžniški vrednostni papirji	1.543	632
- Krediti strankam ki niso banke	4.809	6.157
Vpogledne vloge pri centralni banki	1.326	3.136
Vloge in najetih kreditov	0	0
Odhodki za obresti	-1.156	-1.593
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-1.149	-1.587
Drugo	-7	-6
<b>Čiste obresti</b>	<b>6.526</b>	<b>8.345</b>

Prihodki iz naslova EOM v letu 2025 znašajo 4.406 tisoč EUR, za leto 2024 pa 5.634 tisoč EUR.

## Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah prihodkov za obresti

v tisoč €

	2025			2024		
	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	8	0	8	13	0	13
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.342	9	6.351	6.768	21	6.789
- Dolžniški vrednostni papirji	1.542	0	1.542	632	0	632
- Krediti strankam ki niso banke	4.800	9	4.809	6.136	21	6.157
Vpogledne vloge pri centralni banki	1.326	0	1.326	3.136	0	3.136
Vloge in najeti krediti	0	0	0	0	0	0
Skupaj prihodki iz obresti	7.676	9	7.685	9.917	21	9.938

## Razčlenitev po vrstah sredstev in vrstah odhodkov za obresti

v tisoč €

	2025			2024		
	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti	Redne obresti	Zamudne obresti	Skupaj prihodki iz obresti
Finančne obveznosti do centralne banke	0	0	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-1.149	0	-1.149	-1.587	0	-1.587
Drugo	-7	0	-7	-6	0	-6
Skupaj odhodki iz obresti	-1.156	0	-1.156	-1.593	0	-1.593

## 11.4.2 Čiste opravnine (provizije)

v tisoč €

	2025	2024
<b>Prejete opravnine (provizije)</b>	<b>1.670</b>	<b>1.379</b>
Opravnine od danih jamstev	18	17
Opravnine iz plačilnih storitev	1.399	1.191
Opravnine od kreditnih poslov	49	23
Opravnine od kartičnega poslovanja	180	128
Opravnine za druge storitve v zvezi s plačevanjem	24	20
<b>Dane opravnine (provizije)</b>	<b>-637</b>	<b>-604</b>
Opravnine iz plačilnih storitev	-265	-241
Opravnine za opravljene skrbniške storitve	-19	-12
Opravnine za opravljanje plačilnega prometa	-353	-351
Čiste opravnine (provizije)	1.033	775

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

v tisoč €

	2025	2024
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	371	544
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-37	-22
SKUPAJ	334	522

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 evidentira 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.

### 11.4.4 Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

v tisoč €

	2025	2024
Dobiček	1	0
Izguba	-1	-6
SKUPAJ	0	-6

### 11.4.5 Drugi čisti poslovni dobički / izgube

v tisoč €

	2025	2024
Drugi poslovni prihodki	572	568
Drugi poslovni odhodki	-98	-138
SKUPAJ	474	430

Največji delež drugih poslovnih prihodkov predstavljajo provizije SID banke v znesku 544 tisoč EUR (v letu 2024 v znesku 554 tisoč EUR) ter drugi poslovni prihodki.

Druge poslovne odhodke predstavljajo članarine Združenju bank Slovenije v znesku 36 tisoč EUR (v letu 2024 v znesku

21 tisoč EUR), donacije v znesku 1 tisoč EUR (v letu 2024 v znesku 22 tisoč EUR), davčno nepriznani odhodki v znesku 27 tisoč EUR (v letu 2024 v višini 88 tisoč EUR), preostanek pa so drugi poslovni odhodki.

### 11.4.6 Administrativni stroški

#### Stroški dela

v tisoč €

	2025	2024
Bruto plače	-3.349	-2.610
Dajatve za socialno zavarovanje	-227	-175
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-257	-211
Prispevek za vzpodbujanje zaposlovanja invalidov	-21	-15
Drugi stroški dela	-311	-262
Skupaj stroški dela	-4.165	-3.273

Med drugimi stroški dela Hranilnica v letu 2025 predstavlja nadomestilo za prehrano med delom v znesku 136 tisoč EUR ter nadomestilo za prevoz na delo, ki znaša 117 tisoč EUR. Naj-

večjo razliko v stroških dela predstavljajo bruto plače iz naslova novih zaposlitev v letu 2025 v višini 739 tisoč EUR.

## Drugi stroški

v tisoč €

	2025	2024
Stroški materiala	-110	-116
Stroški storitev	-2.166	-2.034
od tega stroški nadzora	-98	-84
od tega svetovalne, računovodske in odvetniške storitve	-110	-135
od tega storitve zunanje revizije	-80	-91
od tega stroški najemnin in zakupnin (vključno s programsko opremo)	-829	-739
od tega drugi stroški	-1.049	-985
Davek na bilančno vsoto	-282	-508
<b>SKUPAJ</b>	<b>-2.558</b>	<b>-2.658</b>

V letu 2025 so se povečali predvsem stroški najema programske opreme v višini 90 tisoč EUR in drugi stroški v višini 64 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 33.944 EUR (z DDV). Znesek nerevizijskih storitev je za leto 2025 znašal 657 EUR (brez DDV) oz. 801 EUR z DDV.

### 11.4.7 Stroški za vplačila v sklad likvidacijo bank

v tisoč €

	2025	2024
Stroški vplačila v sklad za likvidacijo bank	-284	-253
<b>SKUPAJ</b>	<b>-284</b>	<b>-253</b>

### 11.4.8 Amortizacija

v tisoč €

	2025	2024
Amortizacija gradbenih objektov	-45	-36
Amortizacija neopredmetenih sredstev	-89	-86
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	-132	-110
Amortizacija – pravica do uporabe nepremičnine MSRP 16	-54	-45
<b>SKUPAJ</b>	<b>-320</b>	<b>-277</b>

### 11.4.9 Rezervacije

v tisoč €

	2025	2024
Odhodki iz oblikovanja rezervacij za zunajbilančne obveznosti	-42	-29
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne obveznosti	38	26
Prihodki od ukinjenih rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev	-95	4
<b>SKUPAJ</b>	<b>-99</b>	<b>1</b>

### 11.4.10 Oslabitve

v tisoč €

	2025	2024
Oslabitve	-1.871	-1.890
Odprava oslabitev	1.582	1.263
<b>SKUPAJ</b>	<b>-289</b>	<b>-627</b>

### Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2025

v tisoč €

Kreditoremalec / stanje	01.01.2025	Povečanje popravkov – dodatne oslabitve	Zmanjšanje popravkov – odprava oslabitev	Odpisi	Ostalo	31.12.2025
Nefinančne družbe	-1.380	-1.412	1.049	556	-100	-1.215
Gospodinjstva	-40	-39	41	0	0	-38
Samostojni podjetniki	-442	-378	465	0	-21	-376
Neprofitni izvajalci storitev gospodinj	-1	0	0	0	0	-1
Druge finančne organizacije	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>-1.791</b>	<b>-1.829</b>	<b>1.555</b>	<b>556</b>	<b>-121</b>	<b>-1.630</b>

### Razčlenitev gibanja popravka vrednosti kreditov po sektorjih v letu 2024

v tisoč €

Kreditoremalec / stanje	01.01.2024	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
<b>SKUPAJ</b>	<b>-1.825</b>	<b>-1.886</b>	<b>1.258</b>	<b>838</b>	<b>-176</b>	<b>-1.791</b>

**11.4.11 Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja**

v tisoč €

		2025	2024
Dobiček (izguba) pred obdavčitvijo		512	2.982
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-	3	3
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	+	121	135
Druga povečanja davčne osnove	+	0	3
Druga zmanjšanja davčne osnove	-	1	2
Davčne olajšave	-	60	87
Davčna osnova (davčna izguba)	=	570	3.028
Davčna stopnja	x	22	22
Davek iz dobička	=	125	666
Odloženi davki	+	0	-1
Davek od dohodka pravnih oseb		125	665

Davčno priznani prihodki znašajo v letu 2025 v višini 11.870 tisoč EUR (v letu 2024 so znašali 13.906 tisoč EUR). Odhodki, ugotovljeni po računovodskih predpisih, znašajo 11.239 tisoč EUR (v predhodnem letu 2024 v znesku 10.791 tisoč EUR). Efektivna davčna stopnja znaša v letu 2025 v višini 19,86 %. V predhodnem letu je znašala 21,39 %.

Popravek prihodkov na raven davčno priznanih – povečanje izhaja iz izvema dividend in dohodkov, podobnim dividendam. Popravek odhodkov na raven davčno priznanih odhodkov – zmanjšanje, kar vpliva na zvišanje davčne osnove, znaša v letu 2025 v višini 131 tisoč EUR (v letu 2024 v višini

136 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 59 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 od 2024 do 2028.

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

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<b>FINANČNA SREDSTVA</b>				
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.869	55.869	69.183	69.183
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	71.848	71.993	57.831	57.731
- krediti strankam, ki niso banke	130.304	124.695	128.747	125.242
- druga finančna sredstva	615	615	189	189
<b>FINANČNE OBVEZNOSTI</b>				
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti				-
- vloge strank, ki niso banke	217.686	217.686	213.745	213.745
- krediti bank in centralnih bank	28.725	28.725	29.651	29.651
- druge finančne obveznosti	1.382	1.382	1.240	1.240

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

v tisoč €

	31.12.2025		31.12.2024	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
<b>FINANČNA SREDSTVA</b>				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	623	623	611	611

## 11.7. Hierarhija poštenih vrednosti

v tisoč €

	31.12.2025		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>FINANČNA SREDSTVA</b>			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	55.869		
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti			
- dolžniški vrednostni papirji	71.993		
- krediti strankam, ki niso banke			124.695
- druga finančna sredstva			615
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	623		
<b>FINANČNE OBVEZNOSTI</b>			
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti			
- vloge strank, ki niso banke			217.686
- krediti bank in centralnih bank			28.725
- druge finančne obveznosti			1.382

v tisoč €

	31.12.2024		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
<b>FINANČNA SREDSTVA</b>			
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 pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	611		
<b>FINANČNE OBVEZNOSTI</b>			
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

Kreditni strankam, ki niso banke, so prikazani v neto znesku, to pomeni zmanjšani za slabitve. Poštena vrednost kreditov znaša na dan 31.12. 2024 v znesku 124.695 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. 2025 za ta finančna sredstva preračunana na podlagi tržnih cen.

Pri vlogah se poštena vrednost ne razlikuje od knjigovodske.

## 11.8. Struktura bilance stanja po izpostavljenosti do Banke Slovenije in države

	31.12.2025	31.12.2024
Banka Slovenije	55.412	68.637
Republika Slovenija	72.348	58.338
Obveznice po vrstah	72.348	58.328
Drugi vrednostni papirji	0	0
Kreditni	0	0
Vrednostni papirji z garancijo RS	0	0
Drugo	0	10
Skupna izpostavljenost do BS in države	127.760	126.975
Delež v bilančni vsoti (v %)	52,72	48,95

## 11.9. Zunajbilančno poslovanje – potencialne obveznosti

	31.12.2025	31.12.2024
Garancije	1.135	667
Odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	5.661	4.055
Skupaj potencialne zunajbilančne obveznosti	6.796	4.722
Rezervacije za zunajbilančna tveganja – garancije	4	3
Rezervacije za zunajbilančna tveganja – odobreni krediti, limiti ter druge prevzete obveznosti	11	9
Skupaj rezervacije za potencialne zunajbilančne obveznosti	15	12

## 11.10. Dogodki po datumu izkaza finančnega položaja

Konflikt na Bližnjem vzhodu, ki je izbruhnil v letu 2026, bo imel izrazit in večplasten vpliv na svetovno gospodarstvo, predvsem zaradi svoje povezave z energetiko in globalno trgovino.

Povišanje cen energentov se preliva v širšo inflacijo, saj dražji transport in proizvodnja vplivata na skoraj vse panoge – od

industrije do hrane. Motnje v dobavi so prizadele tudi druge ključne surovine, kot so gnojila, kar dodatno povečuje stroške v kmetijstvu in ogroža prehransko varnost.

Konflikt bo zagotovo imel pomemben vpliv na poslovanje v letu 2026, vendar v tem trenutku velikosti tega vpliva ni moč oceniti.

## 12. Posli s povezanimi osebami

### 12.1. Razčlenitev terjatev in po povezavah

#### Terjatve po povezavah s Hranilnico

v tisoč €

	31.12.2025	31.12.2024
Povezane osebe s člani NS*	181	409
Delničarji**	3.469	1.976
Člani uprave	1	4
Člani nadzornega sveta Hranilnice	1	0
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	5	25
<b>SKUPAJ</b>	<b>3.657</b>	<b>2.414</b>

\* 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 2025 so delničarji, člani nadzornega sveta ter povezane osebe s člani nadzornega ustvarili 129 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 €

	31.12.2025	31.12.2024
Povezane osebe s člani NS*	1.282	1.392
Delničarji**	1.871	1.966
Člani uprave	348	331
Člani nadzornega sveta Hranilnice	769	732
Drugi zaposleni po individualnih pogodbah	70	106
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.340</b>	<b>4.527</b>

\* Skupaj z neizkoriščenimi limiti, zajeta so podjetja, katerih večinski lastniki so člani NS.

\*\* Zajetih je 10 največjih delničarjev, povezana oseba s člani NS je zajeta tudi pod 10 največjih delničarjev.

## 13. Razkrivanje informacij v skladu s členom 433(b) uredbe 575/2013/EU

### 13.1. Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj

#### 13.1.1. Strategije in procesi za upravljanje teh kategorij tveganj (435(1)(a) člen Uredbe)

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

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

Področje tveganj natančneje ureja naslednja regulativa:

- Zakon o bančništvu (ZBan-3),
- Uredba CRR,
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice,
- Mednarodni računovodski standardi poročanja.

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

- Metodologija uporabe modela pričakovanih izgub Primorske hranilnice Vipava d.d.
- Metodologija razvrščanja komitentov v bonitetne razrede Primorske hranilnice Vipava d.d.
- 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 v Primorski hranilnici Vipava d.d.
- Strategija razvoja Primorske hranilnice Vipava d.d.

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

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

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

- uveljavljanje in spodbujanje organizacijske kulture, ki temelji na skladnosti poslovanja, visokih strokovnih in etičnih standardih poslovanja ter dajanje poštenemu in neoporečnemu ravnanju najvišjo prioriteto,
- opredelitev načina identifikacije, merjenja, analiziranja, spremljanja, obvladovanja in zniževanja vseh vrst tveganj,
- določitev limitov in nadzor nad njimi,
- zagotavljanje čim bolj 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: namenjena je 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, idiosinkrastične dogodke ter njihovo kombinacijo.

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): pomemben 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 presegevanja rumenega nivoja:
- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
  - sprememba obsega na strani vlog.
- b) Testiranje presegevanja rdečega nivoja:
- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
  - Sprememba obsega na strani vlog.

Scenarij 2: Vpliv na zagotavljanje LCR:

- a) Testiranje presegevanja rumenega nivoja:
- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
  - Sprememba na odlivni strani,
  - Sprememba na prilivni strani.
- b) Testiranje presegevanja rdečega nivoja:
- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
  - Sprememba na odlivni strani,
  - Sprememba na prilivni strani.
- c) Testiranje presegevanja regulatorne vrednosti:
- Sprememba obsega likvidnostnega blažilnika,
  - Sprememba na odlivni strani,
  - Sprememba na prilivni strani.

Scenarij 3: Vpliv na zagotavljanje NSFR:

- a) Testiranje presegevanja rumenega nivoja:
- Spremembe na aktivni strani,
  - Sprememba na pasivni strani.
- b) Testiranje presegevanja 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 preseganja rumenega nivoja:

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

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

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

c) Testiranje preseganja regulatorne vrednosti:

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

Scenarij 2: Vzporedni šok navzdol za 200 bp;

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

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

b) Testiranje preseganja rdečega nivoja:

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

c) Testiranje preseganja 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 preseganja rumenega nivoja:

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

b) Testiranje preseganja 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 preseganja rumenega nivoja:

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

b) Testiranje preseganja 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 posojiljemalcev (dvig PD za 5 o.t.),

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

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

Scenarij 4: stečaj največjega dolžnika Hranilnice,

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

#### **10.) Obratno stresno testiranje s področja kreditnega tveganja**

**Scenarij 1:** Vpliv na zagotavljanje količnika skupnega kapitala:

a) Testiranje preseganja rumenega nivoja:

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

b) Testiranje preseganja 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)

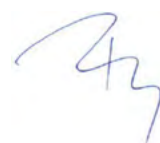
Uprava Hranilnice in nadzorni svet potrjujeta, da je upravljanje tveganj v Primorski hranilnici Vipava d.d., ki je pretežno organizirano v Sektorju upravljanja tveganj, ustrezno. Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti ter sposobnosti Hranilnice za prevzemanje tveganj kakor tudi strategiji Hranilnice.

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d.

Matej Brecelj  
Član uprave



Matjaž Frank  
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice Vipava d.d.

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 potrjujeta, da je ureditev upravljanja tveganj Hranilnice ustrezna glede na velikost in profil tveganosti Hranilnice ter da sledi ciljem, ki jih Hranilnica zasleduje. Splošni pristop Hranilnice k prevzemanju in upravljanju s tveganji v ospredje postavlja varnost poslovanja pred dobičkonosnostjo.

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. Preudarno bo Hranilnica, skladno s pridobljenim dovoljenjem Banke Slovenije, kreditirala tudi srednja in velika podjetja.

Hranilnica smatra kreditno tveganje kot najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju. V letu 2024 je hranilnica vzpostavila sistem zgodnjega opozarjanja (EWS), s katerim skrbno preverja kreditnojemalce, pri katerih se pojavijo signali povečanega kreditnega tveganja. Od junija 2025 hranilnica na mesečni ravni pripravlja tudi poročilo EWS, ki je del ALCO poročila.

Strategija kapitalske ustreznosti Hranilnice je v običajnih razmerah vzdrževati skupni količnik kapitalske ustreznosti nad 15,33 % in ga v naslednjih letih prilagoditi v primeru izpostavljenosti dodatnim tveganjem. Na 31. 12. 2025 je hranilnica dosegala količnik 23,41 %, kar znatno presega zastavljene okvirje strategije prevzemanja tveganj. Meje so postavljene višje od SREP zahteve za leto 2025. Visoka rast virov v bančnem sistemu v zadnjih letih je v Hranilnici povečala tveganje finančnega vzvoda. V letu 2025 se je to tveganje, preko pripisa dobičkov v kapital, znatno znižalo in posledično je Banka Slovenija umaknila dodatno zahtevo po višjem količniku finančnega vzvoda nazaj na regulatorno mejo 3,00 %. Hranilnica je na dan 31. 12. 2025 tako dosegala količnik 4,84 %, kar je nad zastavljeno ciljno mejo 3,20 %. 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 2025 znašal 0,20 % in je nad zastavljenim ciljem, ki znaša več kot 0,14 %. V letu 2025 so se obrestne mere zniževale in v drugi polovici leta ustalile, kar je bančnemu sektorju povzročilo nižje dohodke iz naslova

transformacije ročnosti, kar je neugodno vplivalo na vrednost kazalnika v primerjavi s prejšnjimi poslovnimi leti 2023–2024.

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 2025 dosegel vrednost 793,39 %, kar je visoko nad regulatorno in notranjo mejo v višini 125,00 %. Podobno velja tudi za količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR), ki je ob koncu leta dosegel 244,62 % in je skoraj dvakrat višji od notranje določene meje 115,00 %.

Pri odobravanju kreditov fizičnim osebam je Hranilnica v letu 2025 enako kot doslej sledila makrobonitetnim omejitvam Banke Slovenije ter jih še dodatno pospešila skozi marketinško kampanjo ugodnih potrošniških kreditov. Velika večina kreditov FO je zavarovana preko jamstva zavarovalnice ali s nepremičnino ob ustreznem LTV-ju. Pri odobravanju kreditov pravnim osebam Hranilnica da največ poudarka sami finančni sliki podjetja, bodočemu denarnemu toku in zasleduje optimalne oblike možnega zavarovanja kredita. Hranilnica v postopke odobravanja vključuje tudi elemente trajnostnega razvoja in ocene okoljskih tveganj, ki jih bo v letu 2026 še nadgrajevala preko posodobljene metodologije ter 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. Izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje se je v letu 2025 uskladil s posodobljeno Uredbo (EU) št. 575/2013.

Za omejevanje in upravljanje obrestnega tveganja Hranilnica še vedno 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 letu 2025 je Hranilnica uspešno udeležila akcijski načrt iz leta 2024 za izboljšavo merjenja ter upravljanja obrestnega tveganja. Ponovno so bili pregledani, posodobljeni ter validirani modeli merjenja obre-

stnega tveganja IRRBB, stabilnosti vpoglednih vlog, alokacije stabilnega dela vpoglednih vlog ter način izračuna obrestnega tveganja kreditnega razmika (CSRBB EVE & NII). S ciljem omejevanja obrestnega tveganja je Hranilnica ohranila interni limit v višini 13,50 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala (IRRBB EVE), ki je nižji od regulatornega limita v višini 15,00 %. Za neto obrestne prihodke (IRRBB NII) si je Hranilnica na začetku leta 2026 postavila znatno nižji limit kot predhodno leto in sicer v višini 7,00 %. Ob upoštevanju vseh stresnih scenarijev IRRBB je ob koncu leta 2025 znašala izpostavljenost Hranilnice +1,95% za EVE ter -4,50 % za NII. Hranilnica na dan 31. 12. 2025 ni presegla internih limitov. Hranilnica tudi zasleduje in meri vpliv največjega sprejemljivega kreditnega razmika (CSRBB) na področju EVE ter NII. Vrednosti željenih meja, ki jih Hranilnica zasleduje znašata 13,50 % za EVE ter 7,0 0% za NII (sprememba v letu 2026). Obe meji znatno presegata stanje na koncu leta 2025, in sicer CSRBB na EVE je znašal -3,65 % ter 0,00 % na NII. Hranilnica si je na podlagi nove metodologije merjenja vplivov IRRBB ter CSRBB interne limite na NII znatno znižala, tako da odražajo srednji apetit po tveganju v primerjavi s predhodnim letom.

Hranilnica je v letu 2025 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 300.000 EUR na letnem nivoju. V tem znesku so vštetni vsi nepredvideni stroški in odmiki od pričakovanih prihodkov, zaradi katerih bi bilo doseganje dolgoročne strategije ogroženo. V sklopu tega se je nadgradilo aplikacijo za beleženje škodnih dogodkov. Izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje se je uskladil s posodobljeno Uredbo (EU) št. 575/2013.

Informacijska varnost se krepi z nadgradnjo kontrol in sistemov, ki olajšujejo zaznavo varnostnih ranljivosti v informacijskem sistemu Hranilnice. Redno se izvajajo penetracijski testi ter ustrezna izobraževanja zaposlenih na vseh nivojih Hranilnice. S tem se 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 je uskladila pogodbene dogovore, da so skladni z uredbo DORA, ter ima izdelane ocene tveganj ter ustrezno pripravljene izhodne strategije in načrte. V tem

letu je bilo prvič opravljeno poročanje Registra informacij o tretjih ponudnikih storitve v skladu z uredbo DORA. V zadnjem četrtletju 2025 je bila Hranilnica udeležena v analizi iz področja operativnega tveganja s poudarkom na upravljanju tveganj tretjih strani na področju informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT), ki ga je izvedla Banka Slovenije.

Hranilnica pozorno spremlja in upravlja tudi druga tveganja, ki izhajajo iz poslovanja same Hranilnice ter dinamičnega poslovnega okolja, kot je tveganje ugleda ter neetične prakse poslovanja. Za navedeni tveganji se Hranilnica trudi omejevati oziroma zmanjšati njihov vpliv skozi skrbno ravnanje in konzervativno selekcijo strank (preprečevanje pranja denarja, kreditni proces). Hranilnica preko analize stranke in v skladu s kulturo tveganja skrbno preuči poslovni model stranke oziroma dejavnosti. S tem zmanjšuje oziroma izniči tveganje ugleda ter morebitne neetične prakse.

Posebna pozornost je namenjena tudi področju preprečevanja pranja denarja. Za potrebe odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) Hranilnica pri opravljanju svoje dejavnosti spoštuje nacionalno zakonodajo o PPDFT, vključno s standardi in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), BS in drugih pristojnih organov. RS je kot članica EU dolžna spoštovati tudi evropske direktive na področju PPDFT, s katerimi EU na celotnem svojem področju prevzema priporočila Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF). Tveganje, kateremu je izpostavljena, analizira in ocenjuje preko ocene tveganja zavezanca, ki zajema ocenjevanje skupine ali vrste strank, transakcij, produktov, storitev ali distribucijskih poti skladno s Smernicami o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma.

Nekatere izvedene naloge in obveznosti na področju PPDFT v letu 2025 so bile:

- Nadgradnja morebitnih aplikativnih rešitev, politik in postopkov,
- Izvajanje ukrepov za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti in redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti v skladu s sprejeto analizo tveganosti in veljavni smernicami za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano - uporablja se konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja (FBE) in OFAC lista,
- Pregled poslovanja za zagotavljanje skladnosti tudi pri poslovnih partnerjih Hranilnice,
- Izvajale so se aktivnosti z namenom učinkovitega pregleda in spremljave strank in njihovih poslovnih aktivnosti, kakor tudi z namenom izdelave ocene tveganosti stranke.

Naslednje pomembno področje, ki mu je Hranilnica tudi v letu 2025 namenila veliko pozornosti, je upravljanje ESG tveganj in trajnostni razvoj. V letu 2025 je Hranilnica celovito posodobila ključne interne akte s tega področja, in sicer Strategijo in Politiko prevzemanja in upravljanja z ESG tveganji ter Metodologijo ocenjevanja ESG tveganj v kreditnem procesu, pri čemer je dodatno opredelila časovne horizonte tveganj, model treh obrambnih linij ter kazalnike uspešnosti (KPI). Skladno s tem je bila nadgrajena tudi poglobljena ESG analiza v kreditnem procesu, ki je po novem usmerjena v oceno panožnega ESG tveganja, fizičnega ESG tveganja in tranzicijskega ESG tveganja. V letu 2025 je Hranilnica uspešno uvedla tudi zelene kredite za prebivalstvo ter s tem okrepila svojo usmerjenost v financiranje projektov s pozitivnim okoljskim vplivom. Na ravni kreditnega portfelja ostaja apetit po tveganju omejen z najvišjo dovoljeno mejo 25,00 % strank, klasificiranih kot visoko ESG tvegane; ob koncu leta 2025 ta delež znaša 7,92 %. Hranilnica je nadalje nadgrajevala informacijske podlage za potrebe poročanja skladno z zahtevami CSRD ter regulatornimi pričakovanji EBA in ECB ob upoštevanju načela sorazmernosti glede na status male in nekompleksne kreditne institucije. Trajnostni razvoj in obvladovanje ESG tveganj ostajata ena izmed strateških prioritet Hranilnice tudi v prihodnje.

Hranilnica ima na posameznih področjih tveganj postavljene meje za zgodnje opozarjanje (rumeni nivo), ki zagotavljajo Hranilnici pravočasno ukrepanje v primeru približevanja oz preseganju le-teh. S tem se zagotavlja preudarno upravljanje s tveganji.

Redno se opravljata tudi procesa ICAAP & ILAAP na podlagi tehničnih standardov, postavljenih s strani regulatorja. Upravljalni organ vsako leto pregleda in odobri ICAAP, ocenjuje notranje kapitalske potrebe ter se seznanja z rezultati stresnih testov. Na tej podlagi potrjuje, da ima Hranilnica zadosten interni kapital za pokritje vseh materialnih tveganj, vključno z morebitnimi stresnimi pogoji. Upravljalni organ vsako leto pregleda tudi ILAAP, vključno s strategijo likvidnosti, likvidnostnimi rezervami in načrtom upravljanja likvidnostnih kriz. Na tej podlagi potrjuje, da ima Hranilnica ustrezno likvidnost in stabilno strukturo financiranja.

Upravljalni organ vsako leto potrjuje, da sta kapital in likvidnost Hranilnice skladna s poslovnim modelom, z regulativnimi in nadzorniški pričakovanji (vključno s SREP tveganji) in strateškimi cilji ter, da procesa ICAAP in ILAAP omogočata zgodnje prepoznavanje, merjenje in obvladovanje tveganj. Hranilnica si prizadeva, da so procesi in kontrole redno pregledani in izboljšani.

Upravljalni organ je v letu 2025 potrdil, da procesa ICAAP & ILAAP vzpostavljata učinkovit okvir upravljanja tveganj, ki ustreza naravi, obsegu in kompleksnosti poslovanja banke.

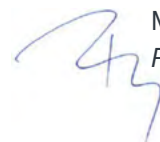
Ključna strategija Hranilnice je postati pomembna finančna institucija v Primorski regiji, ki bo prepoznavna po ugodnih storitvah in poznavanju lokalnega okolja ter njegovih potreb.

Uprava Primorske hranilnice Vipava d.d.

Matej Brecelj  
Član uprave



Matjaž Frank  
Predsednik uprave



Nadzorni svet Primorske hranilnice Vipava d.d.

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
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	42.198	40.435	3.376
2	od tega po standardiziranem pristopu	42.198	40.435	3.376
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke - CCR	/	/	/
15	Tveganje poravnave	/	/	/
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	/	/	/
23	Operativno tveganje	12.389	13.645	991
EU 23a	Od tega po enostavnem pristopu	12.389	13.645	991
29	Skupaj	54.586	54.080	4.367

Znesek skupne izpostavljenosti tveganju je po stanju 31. 12. 2025 višji zaradi večjega obsega potrošniških kreditov.

### 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
		31.12.2025	31.12.2024
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>			
1	Navadni lastniški temeljni kapital	12.781	12.249
2	Temeljni kapital	12.781	12.249
3	Skupni kapital	12.781	12.249
<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	54.586	54.080
<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti) (%)</b>			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	23,41%	22,65%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	23,41%	22,65 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	23,41%	22,65 %
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>			
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 %
<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>			
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 %	1,00 %
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,08 %	0,08 %
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 (%)	14,73 %	13,75 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	11,25 %	11,25 %
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>			
13	Mera skupne izpostavljenosti	264.310	246.415
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	4,84 %	3,41 %
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>			
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 %	0,10 %
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)	123.840	124.645
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	16.440	18.303
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	831	1.332
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	15.609	16.972
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	793,40 %	734,43 %
Količnik neto stabilnega financiranja			
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	265.097	232.438
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	97.733	96.476
20	NSFR (%)	244,62 %	240,93 %

### 13.1.6 Razkritje operativnega tveganja (435. člen, 438. člen točka (d) in 446 člen Uredbe

Predloga EU OR2 – Kazalnik poslovanja, komponente in podkomponente

		a	b	c	d
	Kazalnik poslovanja in njegove podkomponente	2025	2024	2023	Povprečna vrednost
<b>1</b>	Sestavina obresti, zakupov in dividend (ILDC)				
EU 1	ILDC v zvezi s posamezno institucijo/konsolidirano skupino (brez subjektov, obravnavanih v členu 314(3))				
1a	Prihodki od obresti in zakupov	7.685	9.939	8.151	8.592
1b	Odhodki za obresti in zakupe	-1.156	-1.593	-612	-1.120
1c	Skupna sredstva/sestavina sredstev	259.865	257.910	238.498	252.091
1d	Prihodki od dividend/sestavina dividend	3	3	1	2
<b>2</b>	Sestavina storitev				
2a	Prihodki iz provizij in opravnin	1.670	1.380	1.285	1.445
2b	Odhodki za provizije in opravnine	-1.466	-1.339	-1.040	-1.282
2c	Drugi poslovni prihodki	573	568	472	538
2d	Drugi poslovni odhodki	-98	-138	-228	-155
<b>3</b>	Finančna sestavina				
3a	Čisti poslovni izid za trgovalno knjigo	372	545	968	628
3b	Čisti poslovni izid za netrgovalno knjigo	-37	-22	-18	-26
EU 3c	Pristop, uporabljen za določanje meje med trgovalno in netrgovalno knjigo (pristop bonitetnih mej (PBA) ali računovodski pristop)				
<b>4</b>	Kazalnik poslovanja				
<b>5</b>	Komponenta kazalnika poslovanja				

## 13.2. Upravljanje s kreditnim tveganjem

### Prikaz kreditov po skupinah na dan 31. 12. 2025

v tisoč €

		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	SKUPAJ
Nefinančne družbe	Bruto krediti	84.389	3.215	1.039	88.643
	Popravki vrednosti	-640	-151	-424	-1215
Gospodinjstva in podjetniki	Bruto krediti	22.814	535	21	23.370
	Popravki vrednosti	-34	-2	-1	-37
Samostojni podjetnik	Bruto krediti	14.303	1.878	801	16.982
	Popravki vrednosti	-105	-70	-201	-376
Država	Bruto krediti	2.843	0	0	2.843
	Popravki vrednosti	-1	0	0	-1
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	Bruto krediti	96	0	0	96
	Popravki vrednosti	-1	0	0	-1
SKUPAJ		123.664	5.405	1.235	130.304

### 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 gospodinjstev	Bruto krediti	124	0	0	124
	Popravki vrednosti	-1	0	0	-1
SKUPAJ		116.002	11.306	1.439	128.747

**Prikaz neoslabljenih zapadlih kreditov**

Hranilnica po stanju na dan 31. 12. 2025 v svojem portfelju nima neoslabljenih zapadlih kreditov.

**Vrste kreditov na dan 31. 12. 2025**

v tisoč €

	Potrošniški krediti	Stanovanjski krediti	Okvirni in revolving krediti	Drugi krediti	Drugi krediti za poslovno dejavnost	Kreditni za poslovne nepremičnine	Kreditni za komercialne nepremičnine	SKUPAJ
Nefinančne družbe	0	0	1.847	0	86.551	35	210	88.643
Gospodinjstva in podjetniki	8.507	10.448	378	0	3.860	177	0	23.370
Samostojni podjetnik	0	0	317	0	16.660	5	0	16.982
Država	0	0	0	0	1.843	0	1.000	2.843
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstev	0	0	0	0	96	0	0	96
<b>Bruto krediti</b>	<b>8.507</b>	<b>10.448</b>	<b>2.542</b>	<b>0</b>	<b>109.010</b>	<b>217</b>	<b>1.210</b>	<b>131.934</b>
Popravki vrednosti	-3	-3	-26	0	-1.596	-1	-1	-1.630
<b>Neto krediti</b>	<b>8.504</b>	<b>10.445</b>	<b>2.516</b>	<b>0</b>	<b>107.414</b>	<b>216</b>	<b>1.209</b>	<b>130.304</b>

**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 podjetniki	0	0	440	0	17.404	1	17.845
Država	0	0	0	0	2.004	0	2.004
<b>Bruto krediti</b>	<b>4.454</b>	<b>7.248</b>	<b>1.509</b>	<b>0</b>	<b>117.152</b>	<b>175</b>	<b>130.538</b>
Popravki vrednosti	-1	-3	-3	0	-1.781	-3	-1.791
<b>Neto krediti</b>	<b>4.453</b>	<b>7.245</b>	<b>1.506</b>	<b>0</b>	<b>115.371</b>	<b>172</b>	<b>128.747</b>

**Največje izpostavljenosti kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip) na dan 31. 12. 2025**

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	93.423	11.391	1.513
Gospodinjstva in podjetniki	24.950	3.735	892
Samostojni podjetniki	17.392	3.738	612
Država	2.853	2.853	1.384
Neprofitni izvajalci storitev	101	101	96

**Največje izpostavljenosti kreditnemu tveganju iz naslova kreditov (bruto princip) na dan 31. 12. 2024**

v tisoč €

	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 izpostavljenosti kreditnemu tveganju iz naslova garancij (bruto princip) na dan 31.12.2025**

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	1.094	866	301
Gospodinjstva in podjetniki	13	13	13
Samostojni podjetniki	28	28	14

**Največje izpostavljenosti 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 izpostavljenosti kreditnemu tveganju iz naslova kreditov in garancij (bruto princip) na dan 31. 12. 2025**

v tisoč €

	SKUPAJ	10 največjih posamičnih izpostavljenosti	Največja posamična izpostavljenost
Nefinančne družbe	92.329	11.391	1.513
Gospodinjstva in podjetniki	24.937	3.722	879
Samostojni podjetniki	17.365	3.738	612
Država	2.853	2.853	1.384
Neprofitni izvajalci storitev	101	101	96

**Največje izpostavljenosti 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



**Pregled stanja kreditne izpostavljenosti po panogi za nefinančne družbe na dan 31. 12. 2025**

v tisoč €

Vrsta dejavnosti	Bruto knjigovodska vrednost	Oslabitve	Neto knjigovodska vrednost
Dejavnosti v zvezi s telekomunikacijskimi, računalniškim programiranjem, svetovanjem, računalniško infrastrukturo in drugimi informacijskimi storitvami	2.437	-24	2.413
Druge dejavnosti	1.675	-15	1.660
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.759	-26	1.733
Finančne in zavarovalniške storitve	0	0	0
Gradbeništvo	5.727	-99	5.628
Izobraževanje	648	-8	640
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	53	0	53
Kulturne, športne in razvedrilne dejavnosti	1.083	-10	1.073
Nastanitvene in gostinske dejavnosti	5.175	-90	5.085
Oskrba z električno energijo, plinom, paro in hladnim zrakom	128	-2	126
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in odpadki, saniranje okolja	267	-11	256
Poslovanje z nepremičninami	145	-2	143
Predelovalne dejavnosti	32.181	-403	31.778
Promet in skladiščenje	11.369	-91	11.278
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	5.614	-82	5.532
Trgovina	18.902	-329	18.573
Založništvo, radiodifuzija ter produkcija in distribucija vsebin	612	-18	594
Zdravstvo in socialno varstvo	868	-4	864
<b>SKUPAJ</b>	<b>88.643</b>	<b>-1214</b>	<b>87.429</b>

\* Opomba: S 1. 1. 2025 so prišli v veljavo novi SKD standardi.

## 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
<b>SKUPAJ</b>	<b>93.942</b>	<b>-1.308</b>	<b>92.634</b>

### 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 spre-

jemom 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. 2025

v tisoč €

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	186	-11
Samostojni podjetniki	360	-22
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	40	-1
<b>SKUPAJ</b>	<b>586</b>	<b>-34</b>

## Restrukturirani krediti na dan 31. 12. 2024

v tisoč €

	Bruto znesek kreditov	Oslabitve
Nefinančne družbe	554	-29
Samostojni podjetniki	377	-25
Fizične osebe, ki opravljajo dejavnost	51	-1
<b>SKUPAJ</b>	<b>982</b>	<b>-55</b>

## 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 upravljskih 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 kreditjemalca. V letu 2025 je prešla na segmentacijo po EBRD, ki predvideva le 3 razrede. Kriterij za uvrstitev v posamezen razred je dejavnost oz. panoga posameznega kreditjemalca.

## Kreditni in garancije glede na ESG tveganje

v tisoč €

Okoljsko tveganje	Bruto krediti in garancije 31.12.2025	Bruto krediti in garancije 31.12.2024
Nizko	33.597	33.819
Srednje	62.626	66.133
Srednje visoko	0*	1.808
Visoko	11.717	10.751
Ni opredeljeno	23.994	18.027
<b>SKUPAJ</b>	<b>131.934</b>	<b>130.538</b>

\* Opomba: Srednje visokega tveganja hranilnica nima več v svoji metodologiji.

Hranilnica je v poslovnem letu 2025 posodobila metodologijo razvrščanja strank glede na okoljska tveganja. Za večje izpostavljenosti Hranilnica izvede poglobljeno ESG analizo na podlagi stranke, posla, zavarovanja ter panoge. V skladu

s podnebnim vodnikom ECB si je Hranilnica oblikovala limite glede na izpostavljenost do okoljskih tveganj (fizično & tveganje prehoda). ESG tveganja so tudi vključena v kvartalno in ICAAP poročilo.

## Kreditni in garancije glede ESG tveganje (fizično tveganje &amp; tveganje prehoda)

v tisoč €

SKD dejavnost	Ročnost do 5 let	Ročnost nad 5 let	Skupaj 31.12.2025
<b>SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST SEKTORJEM, POMEMBNO POVEZANIH S PODNEBNIMI SPREMEMBAMI</b>	<b>52.993</b>	<b>26.361</b>	<b>79.354</b>
A KMETIJSTVO IN LOV, GOZDARSTVO, RIBIŠTVO	252	0	252
B RUDARSTVO	12	0	12
C PREDELOVALNE DEJAVNOSTI	20.643	14.946	35.589
D OSKRBA Z ELEKTRIČNO ENERGIJO, PLINOM, PARO IN HLADNIM ZRAKOM	135	0	135
D 35.1 - Proizvodnja, prenos in distribucija električne energije	135	0	135
Od tega: D 35.11 - Proizvodnja električne energije iz neobnovljivih virov	0	0	0
D 35.2 - Proizvodnja plina, distribucija plinastih goriv po plinovodni mreži	0	0	0
D 35.3 - Oskrba s paro in hladnim zrakom	0	0	0
D 35.4 - Dejavnosti posrednikov in agentov za električno energijo in zemeljski plin	0	0	0
E OSKRBA Z VODO, RAVNANJE Z ODPLAKAMI IN ODPADKI, SANIRANJE OKOLJA	263	0	263
F GRADBENIŠTVO	6.404	1.920	8.324
G TRGOVINA	13.883	6.870	20.753
H PREVOZ IN SKLADIŠČENJE	11.219	2.550	13.769
M POSLOVANJE Z NEPREMIČNINAMI	182	75	257
<b>SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST SEKTORJEM, ZELO POMEMBNO POVEZANIH S PODNEBNIMI SPREMEMBAMI</b>	<b>7.487</b>	<b>3.538</b>	<b>11.025</b>
I NASTANITVENE IN GOSTINSKE DEJAVNOSTI	5.243	3.351	8.594
K DEJAVNOSTI V ZVEZI S TELEKOMUNIKACIJAMI, RAČUNALNIŠKIM PROGRAMIRANJEM, SVETOVANJEM, RAČUNALNIŠKO INFRASTRUKTURO IN DRUGIMI INFORMACIJSKIMI STORITVAMI	2.244	187	2.431
K 63 - Dejavnosti v zvezi z računalniško infrastrukturo, obdelavo podatkov in gostovanjem ter druge informacijske dejavnosti	198	0	198
<b>SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST OSTALIM SEKTORJEM (NACE J, L, N-V)</b>	<b>15.220</b>	<b>26.335</b>	<b>41.555</b>
BREZ DEJAVNOSTI	5.158	18.836	23.994
<b>SKUPAJ</b>	<b>75.700</b>	<b>56.234</b>	<b>131.934</b>
POSOJILA ZAVAROVANA S STANOVANJSKO NEPREMIČNINO	1.321	9.461	10.782
POSOJILA ZAVAROVANA S POSLOVNO NEPREMIČNINO	6.858	28.699	35.557
ZAVAROVANJA PRIDOBLJENA S PREVZEMOM NEPREMIČNINE	0	0	0

Hranilnica je tekom leta 2025 uspešno posodobila vse 3 krovne akta na tematiko ESG, Strategijo ESG, 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 2025 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 2025 12 rednih sej, 1 izredno in 5 korespondenčnih sej.

V letu 2025 ne uprava ne nadzorni svet pri svojem delu na področju politike prejemkov v letu 2025 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 razvoja poslovanja, 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 prepre-

čevanje 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. 2026 – 2030, razdeljeni so na finančne in nefinančne cilje in se jih smiselno uporablja za določanje ciljev uprave, višjega vodstva in organizacijskih enot.

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 2025 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 ime-

novani »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 2025 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 je 20. marca 2025 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 dobitchkonosnosti 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 ravnjo 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 trgov ter (iv) doseganje ciljev, povezanih z znanjem, kompetencami, etičnostjo in organizacijsko kulturo zaposlenih ter v (b) strategiji upravljanja tveganj, v okvir katerih štejejo (i) zagotavljanje skladnosti z regulatornimi okviri (zakonodaja, Ba-

selski 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 2025.

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. 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. 2025

v€

			a	b	c	d
			Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni
1		Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	6	2	8	1
2	Fiksni prejemki	Skupni fiksni prejemki	158.863,43	224.536,86	380.778,99	49.206,02
3		Od tega: denarni	158.863,43	224.536,86	380.778,99	49.206,02
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	0	157.387,76	74.802,33	3.240,00
11		Od tega: denarni	0	157.387,76	74.802,00	3.240,00
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 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)		158.863,43	381.924,62	455.580,99	52.446,02

31. 12. 2024

v€

			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 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	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 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)		116.870,47	397.387,76	502.956,52	45.019,43

## (a) Razpredelnica EU REM5

31.12.2024

v€

		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja						Skupaj
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										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	158.863,43	381.924,62	540.788,05		37.750,41		227.565,72	242.710,88		
6	Od tega: variabilni prejemki	0	157.387,76	157.387,76		0		42.450,00	35.592,00		
7	Od tega: fiksni prejemki	158.863,43	224.536,86	383.400,29		37.750,41		185.115,72	207.118,88		

31.12.2024

v€

		Prejemki upravljalnega organa			Področja poslovanja					Skupaj	
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora		Vse drugo
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										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	



**130**  
let

**Primorska  
hranilnica**