

Letno poročilo 2021

SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA IN
DELAVSKA HRANILNICA d. d. LJUBLJANA

KAZALO

POSLOVNO POROČILO	5
1. UVOD	7
1.1 POSLANSTVO HRANILNICE	7
1.2 VIZIJA HRANILNICE	7
1.3 VREDNOTE HRANILNICE	7
1.4 TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE	7
2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA	8
3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE	10
4. POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE	12
5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	16
6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	17
7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA	19
7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE	19
7.2 DEJAVNOST HRANILNICE	19
7.3 OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE	20
7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2021	20
7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	21
8. POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE IN HRANILNICE	23
8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM	23
8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	23
8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE	23
8.4 VREDNOSTNI PAPIRJI	23
8.5 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE	24
8.6 STORITVE PLAČILNEGA PROMETA	24
9. DELNIŠKI KAPITAL	25
10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE	26
10.1 POSLOVNA MREŽA	26
10.2 INFORMACIJSKI IN TEHNOLOŠKI RAZVOJ	28
10.3 RAZVOJNI PROJEKTI	28
10.4 ZAPOSLENI	29
10.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ	29
10.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA	30
10.7 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE	31
11. UPRAVLJANJE HRANILNICE	32
11.1 UPRAVA HRANILNICE	32
11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE	32
11.3 POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA	33
12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE	36
13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB	37
14. OBVLADOVANJE TVEGANJ	38
14.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM	39
14.2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	41
14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA	42
14.4 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	43
14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	43
14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2021	46
14.7 POLITIKA PREJEMKOV	49
15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	52

RAČUNOVODSKO POROČILO	53
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	56
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2021	56
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU OD 01.01.2021 DO 31.12.2021	57
1.3 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 01.01.2021 DO 31.12.2021	58
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2021 DO 31.12.2021 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)	58
1.5 IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2021 DO 31.12.2021	60
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	62
2.1 OSNOVNE INFORMACIJE	62
2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV	63
2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE	68
2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI	77
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	82
2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	104
2.7 TVEGANJA (MSRP 7)	111
2.8 OBREMENITEV SREDSTEV	167
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	173

POSLOVNO POROČILO

1. UVOD

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (odslej tudi: Delavska hranilnica ali hranilnica) je zaključila 31. poslovno leto. Je del Skupine Delavska hranilnica (v nadaljevanju: Skupina), ki vključuje še hčerinsko družbo DH Leasing d.o.o., ki je v njeni 100 % lasti.

1.1 POSLANSTVO HRANILNICE

Kvalitetne in uporabnikom prijazne finančne storitve omogočamo po konkurenčnih cenah. To dosegamo s skrbnim in družbeno odgovornim poslovanjem in trajnostnim odnosom do okolja, ob zagotavljanju najvišjih standardov etičnosti in varnosti. Pri nas ljudje ustvarjajo za ljudi, zato želimo, da se komitenti in zaposleni počutijo spoštovani in vedno dobrodošli.

1.2 VIZIJA HRANILNICE

Ostajamo samostojna slovenska finančna ustanova, ki je prva izbira za prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja (SME). Z inovativnostjo in digitalizacijo ter razvejano poslovno mrežo celovito pokrivamo vse finančne potrebe svojih komitentov.

1.3 VREDNOTE HRANILNICE

Ključne vrednote hranilnice so:

- Varnost, etičnost in transparentnost

Varnost sredstev in podatkov komitentov je naša prioriteta. Zato spoštujemo dane zaveze in etične norme pri poslovanju ter naše poslovne rezultate redno in transparentno komuniciramo javnosti.

- Družbena odgovornost

Z uresničevanjem poslanstva podpiramo posameznike, organizacije, zveze in društva, s katerimi delimo skupne vrednote. Sodelujemo v humanitarnih in dobroteljih akcijah. Varujemo okolje.

- Dostopnost, prijaznost in strokovnost

Prisegamo na odprtost in bližino ter prijaznost in strokovnost naših zaposlenih.

- Odzivnost in naprednost

Hitro se odzivamo na izzive okolja, usmerjeni smo v prihodnost. Uspešni smo, ker razmišljamo drugače.

- Skrb za zaposlene

Motivirani in zadovoljni zaposleni so temelj naše družbe. Skupaj se razvijamo.

1.4 TEMELJNI STRATEŠKI CILJI HRANILNICE

Temeljni strateški cilji hranilnice za obdobje 2020 - 2024 so:

- ostati samostojna, kapitalsko stabilna finančna ustanova s pomembno vlogo sindikatov,
- dosegati 8 % bruto donos na kapital in 5 % dividendni donos,
- razvijati in izboljševati finančne produkte in storitve,
- optimizirati in digitalizirati poslovne procese,
- odgovorno upravljati prevzeta in potencialna tveganja,
- skrbeti za zaposlene, družbeno odgovornost in trajnostni razvoj.

2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

Vsebina	Skupina				Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	1.997.107	1.840.073	1.996.220	1.840.073	1.532.942
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.809.810	1.687.948	1.809.921	1.687.948	1.443.012
a) pravnih in drugih oseb	615.938	573.586	616.049	573.586	474.444
b) prebivalstva	1.193.872	1.114.362	1.193.872	1.114.362	968.568
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	789.921	709.515	789.737	709.515	632.732
a) pravnim in drugim osebam	266.546	268.414	270.483	268.414	250.839
b) prebivalstvu	523.375	441.101	519.254	441.101	381.893
Celotni kapital	82.244	80.318	81.502	80.318	70.786
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	13.818	10.920	13.658	10.920	8.665
Obseg zunaj bilančnega poslovanja	75.314	75.464	78.779	75.464	70.289
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	20.120	18.738	19.802	18.738	16.697
Čisti neobrestni prihodki	19.043	18.005	18.962	18.005	15.488
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	22.838	21.562	22.614	21.562	20.783
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	1.939	1.814	1.939	1.814	1.526
Amortizacija	2.425	2.323	2.359	2.323	2.310
Oslabitve in rezervacije	2.761	4.683	2.738	4.683	1.106
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav. posl.	9.200	6.362	9.114	6.362	6.429
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	1.650	1.125	1.622	1.125	1.081
III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-1.287	362	-1.287	362	-171
Davek iz dohodka pr. oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-238	66	-238	66	20
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	344	336	340	332	340
V. ŠTEVILO POSLOVALNIC	36	38	36	38	38
VI. DELNICE					
Število delničarjev			485	508	528
Število delnic			525.981	525.981	485.981
Nominalna vrednost delnic (v EUR)			41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)			154,95	152,70	145,65

Vsebina	Skupina				Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
IZBOR KAZALNIKOV	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
a) Kapital					
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,09	15,10	14,11	15,10	13,72
Količnik temeljnega kapitala	14,09	15,10	14,11	15,10	13,72
Količnik skupnega kapitala	16,32	16,82	16,34	16,82	15,29
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti					
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bil. in zunajbilančne izpostavljenosti	0,80	0,86	0,78	0,86	1,24
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,95	2,12	1,90	2,12	2,94
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	49,22	38,24	49,63	38,24	32,63
Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	42,28	51,14	43,43	51,14	44,79
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (s stanji na računih CB)	1,01	1,36	0,98	1,36	2,08
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (s stanji na računih CB)	49,22	38,24	49,63	38,24	32,63
c) Profitabilnost					
Obrestna marža	1,01	1,13	0,99	1,13	1,14
Marža finančnega posredništva	1,96	2,22	1,94	2,22	2,09
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,38	0,32	0,38	0,32	0,37
Donos na kapital pred obdavčitvijo	11,19	8,59	11,18	8,59	9,58
Donos na kapital po obdavčitvi	9,18	7,07	9,19	7,07	7,97
d) Stroški poslovanja					
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,36	1,55	1,35	1,55	1,57
CIR	69,50	69,90	69,40	69,90	75,20
e) Likvidnost					
Količnik likvidnostnega kritja	6,85	6,74	6,83	6,74	6,13
Količnik neto stabilnega financiranja	2,28	2,82	2,28	2,82	2,66
f) Finančni vzvod					
Količnik finančnega vzvoda	3,59	4,80	3,59	4,80	3,86

3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE



Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik

Spoštovani,

poslovanje je tudi v letu 2021 potekalo v znamenju epidemije koronavirusa. Ta je s pojavom novih različic vseskozi spreminjala ukrepe za zaščito zdravja in varnosti ljudi ter pred nas postavljala nove in nove izzive. Z veseljem ugotavljamo, da smo bili kljub temu zelo uspešni.

V Delavski hranilnici smo dosegli začrtane cilje in leto zaključili z najvišjim dobičkom v naši 31-letni zgodovini. Ustvarili smo 9,11 mio EUR bruto dobička, kar je 43 % več kot v predhodnem letu. Neto dobiček je znašal 7,49 mio EUR. Od tega bomo dobro tretjino namenili za izplačilo dividend, preostali del pa za načrtovano krepitev kapitalske ustreznosti.

Z razvejano poslovno mrežo 36 poslovalnic in 61 bankomatov ter naprednimi digitalnimi kanali smo strankam zagotavljali kvalitetne in prijazne storitve po konkurenčnih cenah. Bili smo prva izbira za prebivalstvo in podjetnike. Revija *Moje finance* nas je tudi v letu 2021 izbrala za najugodnejšo bančno ustanovo. V okviru raziskave *Trusted Brand* smo že tretje leto zapored osvojili naziv Najbolj zaupanja vredna banka, kar utrjuje zaupanje v našo blagovno znamko.

Bančni trg v Sloveniji se postopno preoblikuje v smeri oblikovanja močnejših regionalnih bančnih skupin, ki s konsolidacijo bank povečujejo svoje tržne deleže in pomembnost v sistemu (NLB, OTP, AIK, itd.). Med manjšimi bančnimi ponudniki tako s 4,1 % bilančne vsote ostajamo največja bančna ustanova v večinski domači lasti. S 137 tisoč osebnimi računi smo četrta, z 42 tisoč poslovnimi računi pa tretja bančna ustanova na trgu.

V letu 2021 smo uspeli pomembno utrditi temelje našega poslovanja. Z rastjo kreditnega portfelja smo, kljub vplivu negativnih obrestnih mer na presežne vire, čiste obresti povečali za 6 % oz. 1,1 mio EUR, medtem ko so te v bančnem sistemu upadle. Z aktivnim navzkrižnim trženjem bančnih in zavarovalnih produktov smo čiste provizije povečali kar za 18 % oz. 2,5 mio EUR, kar je štiri odstotne točke nad povprečjem sistema. Za razliko od večine bank smo oblikovali dodatne oslavitve, pri tem smo realizirali tudi 1,1 mio EUR dobička iz projekta *Zeleni Park 2*, ki se uspešno zaključuje.

Največji izziv v letu 2021 je predstavljala izjemna likvidnost trga in posledična uvedba ležarin s strani največjih bank, zato smo bile tudi manjše bančne ustanove deležne navala njihovih komitentov, ki so želeli del sredstev prenesti k nam. V septembru smo tako beležili rekordno rast virov in deleža zajamčenih vlog, ki smo jo bili do konca leta primorani omejiti na bolj vzdržno, povprečno rast. To smo dosegli tudi z manj priljubljenimi ukrepi, kot so znižanje meje za ležarine ter usmeritvijo v stranke, ki hranilnico uporabljajo kot primarno bančno ustanovo. Bilančna vsota se je do konca leta povečala za dobrih 8 % oziroma za 156 mio EUR in je ob koncu leta znašala 1,996 mrd EUR.

Z aktivnim in razpršenim kreditiranjem smo uspeli kreditni portfelj povečati za 11 % oziroma za 80 mio EUR. Vodili smo odgovorno in vzdržno politiko kreditiranja, s poudarkom na financiranju prebivalstva, podjetnikov ter

majhnih in srednje velikih podjetij. Rast je temeljila predvsem na povečanju stanovanjskih kreditov ter delno kreditov z garancijo SPS ali SID banke, medtem, ko so potrošniški krediti zaradi makrobonitetnih omejitev še naprej upadali. Delež NPL oz. tako imenovanih slabih kreditov hranilnice se je znižal pod en odstotek portfelja in ostaja pod povprečjem bančnega sistema.

Zavzeto smo tržili in razvijali nebančne produkte. Na področju zavarovanj smo v letu 2021 prodajali najboljše produkte kar treh zavarovalnic. Iz tega naslova smo ustvarili preko 450 tisoč EUR provizij. Proti koncu leta smo pridobili dovoljenje regulatorja za trženje enot investicijskih skladov, kjer smo pričeli z zastopanjem Triglav Skladov. Pridobili smo tudi dovoljenje Banke Slovenije, da lahko v poslovni mreži hranilnice tržimo posle finančnega zakupa, ki jih izvaja naša hčerinska družba DH Leasing.

Družba DH Leasing se je v letu 2021 uspešno razvijala in pričela sodelovati tudi z dobavitelji vozil. V letu 2021 je sklenila 8,5 mio EUR poslov ter ustvarila 87 tisoč EUR bruto dobička. Z rastjo poslovanja je prešla zakonsko mejo, ki zahteva obvezno konsolidacijo, zato smo v zadnjem kvartalu leta oblikovali Skupino Delavska hranilnica, v katero sta vključeni hranilnica in družba DH Leasing.

Epidemija je močno pospešila digitalizacijo poslovanja. Število uporabnikov mobilnega bančništva se je v 2021 povečalo za dodatnih 27 %. Skladno s spremenjenimi potrebami in pričakovanji strank smo nadaljevali digitalizacijo procesov in razvoj naprednih digitalnih kanalov. Na drugi strani pa se je, v oteženih razmerah stalno spreminjajočih ukrepov za zaščito zdravja ljudi, število plačil na blagajniških mestih znižalo za 22 %, zaradi česar smo odpovedali še zadnje pogodbe za izvajanje občinskih blagajn ter se s tem še bolj usmerili v kreditiranje. Ocenjujemo, da se pravočasno prilagajamo razmeram na trgu, ki se spreminjajo neprimerno hitreje kot kadarkoli prej.

Razvoj in rast poslovanja od nas zahtevata stalno skrb za ustrezno kapitalsko moč. V letu 2021 smo kapital okrepili s prenosom 2,4 mio EUR dobička v statutarne rezerve in s povečanjem podrejenega dolga v višini 4,4 mio EUR. Največji delničarji še naprej ostajajo sindikati z 39 % deležem, sledijo pravne osebe z 31 % in občani ter društva s 30 %. Regulatorni kapital hranilnice konec leta znaša skoraj 84 mio EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa 16,34 %.

Aktivno smo upravljali prepoznana tveganja, s poudarkom na kreditnem in obrestnem tveganju. Po prenehanju omejitve regulatorja smo delničarjem v celoti izplačali dividende za poslovni leti 2019 in 2020 ter tako sledili uveljavljeni 5 % dividendni politiki. S prilagajanjem notranje organizacije razmeram na trgu, kot tudi zahtevam bančne regulative, smo izboljševali korporativno upravljanje in strokovnost zaposlenih, z optimizacijo poslovnih centrov in enot smo racionalizirali delovanje poslovne mreže. Konec leta imamo v hranilnici 340 zaposlenih, v Skupini pa 344 zaposlenih.

Skladno s strategijo razvoja ohranjamo vizijo samostojne in uspešne finančne ustanove, ki strankam zagotavlja kvalitetne finančne storitve po konkurenčnih cenah, delničarjem pa prinaša stabilen dividendni donos. S poslovnimi cilji tudi v letu 2022 sledimo sprejeti strategiji. Uresničevanje ciljev bo v veliki meri odvisno od poteka epidemije in z njo povezano spremembo evropske denarne politike, še bolj pa od gospodarskih in geopolitičnih razmer v svetu, ki so se v zadnjem obdobju precej zaostriale ter postale zelo nepredvidljive, kar se občuti tudi pri nas.

V letu 2022 bomo usmerjeni v kreditiranje prebivalstva in podjetnikov, kjer bomo ob zmerni, največ povprečni rasti virov postopno izboljševali razmerje med krediti in viri. Več pozornosti bomo namenili aktivnostim na področju trajnostnega razvoja, kjer bomo oblikovali nove zelene produkte ter vzpostavili lasten okvir trajnostnega financiranja. Nadaljevali bomo digitalizacijo in optimizacijo procesov ter nadgrajevali mehanizme notranjih kontrol.

Uprava in zaposleni si bomo, skladno z našim vrednotami, prizadevali, da bo poslovanje hranilnice še naprej potekalo uspešno in varno ter družbeno odgovorno. Ob tem se zahvaljujemo delničarjem, poslovnim partnerjem ter strankam hranilnice za podporo in zaupanje, ki nam ga izkazuje.

Uprava hranilnice

Članica uprave
Jasna Mesić

Predsednik uprave
Renato Založnik



4. POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2021 deloval na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Smernic EBA s področja notranjega upravljanja, Statuta hranilnice, Sklepa Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Poslovnika o delu nadzornega sveta.

Tudi poslovanje v letu 2021 je v celoti zaznamoval pojav epidemije koronavirusa (Covid-19), zato je NS svoje delovanje že drugo leto zapored prilagodil temu dejstvu - veliko sej NS je bilo izvedenih s pomočjo video povezav. V Sloveniji je bila v letu 2021 pojavnost virusa Covid-19 zelo podobna kot v letu 2020 - v prvih mesecih leta 2021 je bila pojavnost zelo intenzivna, nato je upadla, jeseni pa se je njegova pojavnost spet razširila ter vnašala veliko negotovosti glede normalizacije razmer v gospodarstvu. Zaradi socialnih omejitev in izolacije prebivalstva so bili vzorci in navade ljudi še vedno pomembno spremenjeni, kar je povečevalo strateško tveganje.

V letu 2021 se je hranilnica, tako kot celoten bančni sistem, soočala z nadaljnjo hitro rastjo presežnih virov, zato so bili v zadnjem delu leta 2021 sprejeti obsežni ukrepi za zaustavitev tega trenda, ki so bili uspešno realizirani. Poslovanje v razmerah koronavirusa v letu 2021 ni pokazalo pomembno povečanega kreditnega tveganja, kljub drugačnim pričakovanjem v letu 2020. Odložene obveznosti kreditnojemalcev iz leta 2020 iz naslova vpliva Covid-19 so se iztekle, ponoven začetek odplačevanja zapadlih obveznosti pa ni pomembno povišal zamud komitentov pri njihovem odplačevanju (tudi v panogah, ki so imele največ odlogov - kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti, izobraževanje ter gostinstvo).

Tudi v letu 2021 je NS skrbno nadziral poslovanje Skupine in nadgradnje ter zasnove novih produktov, kot npr. uvedbo predplačniške kartice Mastercard, razvoj delovanja hčerinske družbe na področju leasing dejavnosti in prehod na bonitetno konsolidacijo Skupine, kot tudi začetek izvajanja dejavnosti, povezanih z novo pridobljenimi dovoljenji hranilnice za posredovanje pri trženju enot investicijskih skladov in zastopanja pri finančnem zakupu (leasingu). NS je sodeloval pri pripravi gradiva za skupščini v juniju 2021 in v novembru 2021 (izplačilo dividend po prenehanju omejitev Banke Slovenije na tem področju), prav tako pa tudi pri uspešni krepitvi kapitala hranilnice jeseni 2021.

V letu 2021 je Skupina še naprej izboljševala korporativno upravljanje, tudi s spremembo notranje organiziranosti (predvsem z bolj racionalno organiziranostjo poslovne mreže in prehodom na upravljanje tveganj v Skupini – začetek bonitetne konsolidacije 30. 9. 2021). Skupina je v letu 2021 nadaljevala z digitalizacijo svojih poslovnih procesov in s prehodom na model poslovanja, ki komitentom ponuja večji obseg finančnih storitev, kar je pomenilo tudi nadaljnjo kadrovske okrepitve na omenjenih področjih, vzporedno pa tudi krepitve upravljanja vseh vrst operativnega tveganja.

Hranilnica je v letu 2021 spremenila sistem prejemkov članov nadzornega sveta in ga prilagodila priporočilom regulatorjev z uvedbo letnega nadomestila za opravljanje nadzora. Primarni cilj NS ostaja skrbno nadziranje poslovanja Skupine - področja upravljanja tveganj, s posebnim poudarkom na skrbi za primerno kapitalsko ustreznost Skupine. Zavzemal se bo za čim višjo dobičkonosnost in primeren donos delničarjem, saj se zaveda, da je za stabilno in razpršeno lastniško strukturo hranilnice ter nadaljnje postopke krepitve kapitala ključnega pomena, da se ohrani dolgoletna dividendna politika. NS bo tudi v bodoče vzpodbujal kakovosten odnos Skupine z okoljem, s poudarkom na socialnih in etičnih vidikih njenega poslovanja, sodeloval bo tudi pri uresničitvi načrta Skupine za izdelavo strategije trajnostnega bančništva, ki se bo v letu 2022 intenziviral.

NS je v sodelovanju s komisijo NS za imenovanja, razvoj in kadre (v nadaljevanju: komisija) v letu 2021 oceno primernosti izvedel dvakrat. Prvič jo je izdelal kot redno letno oceno primernosti za leto 2020, drugič pa za namen izbora primernih kandidatov za člane NS hranilnice ob izteku mandata članu NS in njegovemu imenovanju v nov mandat na skupščini hranilnice v juniju 2021.

Pri prvi, redni oceni primernosti za poslovno leto 2020, je komisija ugotovila, da so vsi člani NS še naprej primerni za opravljanje svoje funkcije ter da NS hranilnice kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjuje zahteve glede kolektivne primernosti. Ocenila je tudi, da imajo člani NS kolektivno dovolj znanja in izkušenj, da lahko NS v Skupini ustrezno opravlja svoje naloge in nadzira delo uprave ter vestno zastopa vse delničarje hranilnice. Vsi člani NS s svojim drugim, tretjim ali četrtem mandatom člana NS v hranilnici veliko prispevajo k njegovi kolektivni usposobljenosti, saj poslovanje Skupine dobro poznajo ter razumejo delovanje NS in uprave. NS po svoji sestavi dosega zadostno raznolikost, tako po starostni strukturi (NS sestavljajo tako nekoliko starejši kot mlajši člani) kot z vidika zastopanosti obeh spolov (NS hranilnice sestavljajo tri članice in štirje člani).

NS je v aprilu 2021 izvedel ponovno oceno kolektivne primernosti ob ponovni kandidaturi člana NS zaradi poteka mandata in ni ugotovil odstopanj od prve ocene primernosti. Član NS Janez Krevs, ki mu je poleti 2021 potekel mandat za člana NS, je bil na skupščini delničarjev tudi potrjen za svoje delovanje kot član NS v novem štiriletnem mandatu (do junija 2025). Mnenje komisije NS za imenovanja, razvoj in kadre glede sedem članskega NS, ki je bilo oblikovano že v letu 2020, ostaja tudi v letu 2021 nespremenjeno (NS je strokovno dovolj podkrepjen in ima zadosti izkušenj, da lahko kakovostno izvaja svojo funkcijo tudi v bodoče).

NS je bil v celoti seznanjen s spremembami zakona o bančništvu v juniju 2021 in s potrebnimi prilagoditvami določil statuta na področju sodelovanja delavcev pri upravljanju hranilnice. V hranilnici v letu 2021 in tudi v začetku leta 2022 še ni bil oblikovan svet delavcev in posledično tudi predstavnik sveta delavcev v organu nadzora še ni mogel biti imenovan. Kljub temu pa so stekli postopki za prilagoditev statuta na tem področju, ki bodo predloženi v sprejem na prvi naslednji skupščini delničarjev hranilnice, predvidoma v juniju 2022.

Udeležba članov NS na sejah NS in vseh njegovih komisij je bila tudi v letu 2021 zelo visoka, prisotnost članov NS je bila v letu 2021 preko 98 %.

Upoštevajoč dejstvo, da se novembra 2022 izteče mandat članoma uprave, se je ob koncu leta 2021 začel postopek za imenovanje članov uprave hranilnice, pri čemer sta oba obstoječa člana uprave izrazila interes za ponovno kandidaturo.

Člani NS so se v letu 2021, poleg internih izobraževanj na temo posredovanja enot vzajemnih skladov, dejavnosti finančnega zakupa, posredovanja pri zavarovalnih storitvah, novega zakona o bančništvu in zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank ter s področja preprečevanja pranja denarja, udeležili več dodatnih zunanjih izobraževanj, pretežno organiziranih s strani Združenja bank Slovenije, večkrat pa so na izobraževanjih sodelovali tudi kot predavatelji.

SESTAVA NS

NS v sestavi Franjo Štiblar, predsednik, Boris Frajnkovič, namestnik predsednika, Katarina Zajc, članica, Andreja Bajuk Mušič, članica, Sonja Kos, članica, Marjan Gojkovič, član, deluje od 29. 6. 2020, ko so bili člani ponovno izvoljeni na 21. skupščini delničarjev hranilnice. Članu NS Janezu Krevsu je mandat potekel v letu 2021, ko je bil ponovno imenovan za člana NS na 22. skupščini delničarjev, dne 10. 6. 2021. NS šteje sedem članov. Mandat članov NS traja štiri leta od imenovanja posameznega člana.

NAČIN IN OBSEG NADZORA NS NAD VODENJEM HRANILNICE

V obdobju 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021 je imel NS 12 sej, od tega devet rednih, eno izredno in dve korespondenčni. Prisotnost članov je bila preko 98 %.

Za vse seje NS je uprava hranilnice, v dogovoru s predsednikom NS, pripravila ustrezna pisna gradiva in jih praviloma sedem dni pred sklicano sejo posredovala članom NS ter jim tako omogočila temeljito in skrbno pripravo na sejo in sprejem ustreznih odločitev. Vsa gradiva za redne seje NS so bila predmet predhodne obravnave na sejah komisij NS.

NS je v letu 2021 obravnaval naslednje vsebine:

- Poslovanje hranilnice, odnosi z regulatorji in zunanjim revizorjem:
 - mesečna in kvartalna poročila o poslovanju hranilnice,
 - strategija razvoja hranilnice za obdobje od 2020 do 2024 ter Poslovni in finančni načrt hranilnice za leto 2022 in rebalans poslovnega in finančnega načrta za leto 2021, analiza področja obrestnih marž,
 - politika razkritij, letno poročilo hranilnice za leto 2020 z mnenjem revizorja (in letno poročilo odvisnih družb DH Leasing in DH Solar),
 - informacija o prejetih odločbah BS – novi dovoljenji hranilnice za poslovanje (opravljanje trženja enot investicijskih skladov in zastopanja pri finančnem zakupu (leasingu)),
 - pisma Banke Slovenije: SREP pismo za leto 2021, ocena Načrta sanacije za leto 2020, ugotovitve iz več pregledov poslovanja in seznanjanje NS z realizacijo akcijskih načrtov za posamezna področja; ugotovitve iz pregledov drugih regulatorjev,
 - spremljanje aktivnosti revizorja Ernst & Young v procesu izvajanja revizije računovodskih izkazov za leto 2020 in 2021.
- Notranje upravljanje:
 - ocena primernosti upravljalnega organa za leto 2020 in začetek postopka za leto 2021,
 - poročilo o delu NS za leto 2020, okvirni letni plan sej NS in izobraževanj uprave in NS,
 - zavarovanje odgovornosti članov uprave in NS, višina sejin za predsednika in člane NS, potrjevanje gradiv za sklic 22. in 23. skupščine delničarjev in priprave na skupščini,
 - spremembe pravilnika o notranji organiziranosti in ocena vpliva sprememb,
 - spremembe sestave komisij NS, spremembe in dopolnitve statuta hranilnice, sprememba sklepa o delu in delitvi dela uprave, sprejetje prenovljene politike prejemkov (spremenjena pravila za prejemke NS),
 - proces izvedbe aktivnosti za imenovanje člana NS ob izteku mandata – Fit & Proper (več faz, poudarek na obravnavi predloga za ponovno imenovanje člana NS na skupščini delničarjev - mandat od 2021 do 2025 in obveščanju Banke Slovenije),

- začetek postopka za ponovno imenovanje članov uprave,
- prenova poslovnikov za delo NS in njegovih komisij, posodobitev politike o organizaciji sistema notranjih kontrol, politike sprejemljivosti strank in politike o poslovanju z osebami v posebnem razmerju.
- Upravljanje tveganj:
 - strategija upravljanja tveganj, strategija upravljanja kapitala skupine DH v obdobju 2022 – 2024 in dokapitalizacija, politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, strategija upravljanja z nedonosnimi naložbami in operativni načrt za to področje,
 - kvartalna poročila o kreditnem portfelju, o nedonosnih izpostavljenostih, o EWS (sistem zgodnjega opozarjanja), mesečna poročila o izpostavljenosti hranilnice tveganjem (vključno z informacijami o vplivu epidemije Covid-19 na poslovanje hranilnice),
 - profil tveganosti hranilnice, politike s področja upravljanja tveganj,
 - poročilo o izvedenih aktivnostih za upravljanje tveganj v letu 2020 in načrt aktivnosti za upravljanje tveganj 2021,
 - poročilo o izvajanju procesa ICAAP in izjava o kapitalski ustreznosti hranilnice, poročilo o izvajanju procesa ILAAP in izjava o likvidnostni ustreznosti hranilnice (vse za leto 2020);
 - kazalniki načrta sanacije, politika odobravanja novih produktov in seznanjanje z njihovo implementacijo v procese hranilnice,
 - soglasje NS k odobritvi določenih kreditov (velika izpostavljenost),
 - poročilo in samoocena informacijskih in komunikacijskih tehnologij (IKT),
 - seznanitev s posodobljenimi pravilniki o delovanju sektorja upravljana tveganj in sektorja upravljanja problematičnih naložb.
- Skladnost poslovanja:
 - poročilo o delu oddelka skladnosti poslovanja v letu 2020, okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2021,
 - polletno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja (za drugo polletje 2020 in prvo polletje 2021),
 - informacija o spoštovanju kodeksa poslovne etike in seznanitev s prenovljenim kodeksom poslovne etike ter prenovljeno politiko sprejemljivosti strank (za Skupino),
 - redno seznanjanje s procesom sprejemanja novega zakona o bančništvu (ZBan-3).
 - Notranja revizija:
 - poročilo o notranjem revidiranju za II. polletje 2020 in I. polletje 2021,
 - letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2020,
 - okvirni strateški načrt službe notranje revizije za obdobje 2022-2028,
 - okvirni načrt dela službe notranje revizije za leto 2022 in redno spremljanje odprtih priporočil notranje revizije v 2021,
 - prenova pravilnika o notranjem revidiranju, proces izbora zunanjega revizorja za obdobje 2021 do 2024,
 - sodelovanje v procesu imenovanja zunanjega revizorja Ernst & Young za obdobje 2021 do 2024.

KOMISIJE NS

NS je v letu 2021 deloval tudi v okviru štirih komisij NS, predstavljamo članstvo in pogostost sestajanja:

Članstvo v komisijah NS do 25. 4. 2021

Naziv komisije	Predsednik/ica	Člani	Št. sej
Komisija za tveganja	Janez Krevs	Marjan Gojkovič, Boris Frajnkovič, Franjo Štiblar	5
Revizijska komisija	Andreja Bajuk Mušič	Katarina Zajc, Marjan Gojkovič, Janez Krevs, Franjo Štiblar	5
Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce	Boris Frajnkovič	Franjo Štiblar, Andreja Bajuk Mušič, Sonja Kos	4
Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Katarina Zajc	Franjo Štiblar, Sonja Kos	5

Članstvo v komisijah NS od 26. 4. 2021 dalje

Naziv komisije	Predsednik/ica	Člani	Št. sej
Komisija za tveganja	Janez Krevs	Boris Frajnkovič (namestnik predsednika), Franjo Štiblar	4
Revizijska komisija	Andreja Bajuk Mušič	Marjan Gojkovič (namestnik predsednika), Katarina Zajc,	4
Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce	Boris Frajnkovič	Sonja Kos (namestnica predsednika), Andreja Bajuk Mušič, Janez Krevs	4
Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Katarina Zajc	Franjo Štiblar (namestnik predsednika), Sonja Kos, Marjan Gojkovič	4

Komisije so delovale na sejah, seje komisij NS so praviloma potekale pred vsako redno sejo NS. Na sejah komisij so se glede na področje, ki ga komisija pokriva, poglobljeno obravnavale predlagane točke dnevnega reda seje NS. V okviru sej komisij so se oblikovali predlogi sklepov, ki so se potrjevali na sejah NS, saj so komisije NS delovale v funkciji posvetovalnih teles. Član NS Janez Krevs po ponovnem imenovanju za člana NS na skupščini delničarjev v juniju 2021 vse svoje funkcije v komisijah NS opravlja brez sprememb.

V letu 2021 so se Komisija za tveganja, Revizijska komisija in Komisija za imenovanja, razvoj in kadre sestala na devetih rednih sejah. Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce pa se je sestala na osmih rednih sejah. Prisotnost članov na sejah komisij je bila v letu 2021 prav tako kot na sejah NS preko 98 %.

PREGLED IN POTRDI TEV LETNEGA POROČILA SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA LETO 2021

Nerevidirano letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2021 je na svoji 2. izredni seji dne 20. 4. 2022 obravnavala revizijska komisija NS, kjer je svoje ugotovitve predstavil tudi zunanji revizor računovodskih izkazov. Revidirano letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je obravnavala revizijska komisija NS na svoji 16. redni seji dne 25. 4. 2022. Komisija je letno poročilo ocenila kot ustrezno in predlagala NS, da ga potrdi. NS je na svoji 17. redni seji dne 25. 4. 2022 obravnaval Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana ter Poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. NS na poročilo revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. ni imel pripomb. Po preveritvi letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2021 je NS na svoji 17. redni seji dne 25. 4. 2022 obe poročili soglasno potrdil. NS bo skupščini delničarjev predložil poročilo o svojem delu v letu 2021 in o preveritvi letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2021.

Ljubljana, 25. 4. 2022

Predsednik nadzornega sveta

Franjo Štiblar



5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Skupina				Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1. Čiste obresti	20.120	18.738	19.802	18.738	16.697
2. Prihodki iz dividend	150	100	150	100	126
3. Čiste opravnine (provizije)	15.834	13.371	15.832	13.371	12.833
4. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po poš. vrednosti skozi IPI	817	1.503	817	1.503	707
5. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	738	494	738	494	471
6. Čisti dob/izg iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	9	-2	9	-2	6
7. Čisti dob/izg iz tečajnih razlik	4	-4	4	-4	-2
8. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	141	-72	141	-72	2
9. Drugi čisti poslovni dob/izg	1.382	2.616	1.303	2.616	1.345
10. Administrativni stroški	-22.838	-21.562	-22.614	-21.562	-20.783
11. Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-1.939	-1.814	-1.939	-1.814	-1.526
12. Amortizacija	-2.425	-2.323	-2.359	-2.323	-2.310
13. Čisti dob/izg ob sprem. pogojev odplač. finančnih sredstev	-32	0	-32	0	-31
14. Rezervacije	-52	-746	-55	-746	-275
15. Oslabitve	-2.709	-3.937	-2.683	-3.937	-831
16. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	9.200	6.362	9.114	6.362	6.429
17. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1.650	-1.125	-1.622	-1.125	-1.081
18. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	7.550	5.237	7.492	5.237	5.348

Hranilnica je v letu 2021 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 9.114 tisoč EUR. S tem je za 33 % preseгла letni načrt, hkrati pa je bil bruto dobiček za 43 % višji kot v letu 2020. Čisti poslovni izid je znašal 7.492 tisoč EUR in je bil prav tako za 43 % višji kot v letu 2020.

Čiste obresti so v letu 2021 znašale 19.802 tisoč EUR, kar je za 6 % več kot v letu 2020. Pri tem so se prihodki iz obresti povišali za 10 %, odhodki za obresti pa so se zvišali za 25 %. Čiste opravnine so znašale 15.832 tisoč EUR, kar je za 18 % več kot v letu 2020. Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 817 tisoč EUR, kar je hranilnica pretežno ustvarila pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Administrativni stroški so v letu 2021 znašali 22.614 tisoč EUR, od tega stroški dela 14.591 tisoč EUR, splošni in administrativni stroški pa 8.023 tisoč EUR. Ti so se povečali za 5 %, oziroma za 1 % manj kot je bilo načrtovano. Stroški amortizacije so v letu 2021 znašali 2.359 tisoč EUR, kar predstavlja 2 % rast na letni ravni. Oslabitve so v letu 2021 znašale 2.683 tisoč EUR in so bile za 32 % nižje kot v letu 2020. Rezervacije so znašale 55 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2021 dosegla bruto dobiček v višini 9.200 tisoč EUR oziroma čisti dobiček v višini 7.550 tisoč EUR.

6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	Skupina				Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	764.319	411.167	764.319	411.167	280.713
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	137	112	137	112	118
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	43	53	43	46
4. Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	118.704	39.110	118.704	116.671
5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572	1.272.555	1.156.388	1.272.555	1.093.621
- dolžniški vrednostni papirji	366.137	562.533	366.137	562.533	458.822
- krediti bankam	0	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	789.921	709.515	789.737	709.515	632.732
- druga finančna sredstva	514	507	514	507	2.067
6. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	9	9	9	9
7. Opremetena sredstva	33.152	33.289	32.932	33.289	33.571
8. Neopremetena sredstva	1.300	1.070	1.160	1.070	986
9. Terjatve za odložene davke	290	244	252	244	163
10. Druga sredstva	2.166	2.880	1.860	2.880	7.044
11. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.997.107	1.840.073	1.996.220	1.840.073	1.532.942
12. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.588	1.754.732	1.909.560	1.754.732	1.458.803
- vloge strank, ki niso banke	1.809.810	1.687.948	1.809.921	1.687.948	1.443.012
- krediti bank	79.457	49.935	79.457	49.935	0
- podrejene obveznosti	13.458	10.906	13.458	10.906	8.966
- druge finančne obveznosti	6.863	5.943	6.724	5.943	6.825
13. Rezervacije	1.933	1.876	1.941	1.876	1.202
14. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.419	1.458	1.391	1.458	1.181
15. Druge obveznosti	1.923	1.689	1.826	1.689	970
16. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.914.863	1.759.755	1.914.718	1.759.755	1.462.156
17. Osnovni kapital	21.949	21.949	21.949	21.949	20.280
18. Kapitalske rezerve	27.655	27.655	27.655	27.655	25.324
19. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	4.114	3.065	4.114	3.818
20. Rezerve iz dobička	25.953	21.340	25.953	21.340	18.616
21. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	3.622	5.260	2.880	5.260	2.748
22. SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 21)	82.244	80.318	81.502	80.318	70.786
23. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 22)	1.997.107	1.840.073	1.996.220	1.840.073	1.532.942

Bilančna vsota hranilnice je konec leta 2021 znašala 1.996.220 tisoč EUR in je bila za 8 % oziramo za 156 mio EUR višja od bilančne vsote konec leta 2020.

Stanje denarnih sredstev v blagajnah in na poravnalnem računu se je v letu 2021 povišalo za 86 % oz. za 353.152 tisoč EUR na 764.319 tisoč EUR. Obseg dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, se je v letu 2021 znižal za 35 % oz. 196.396 tisoč EUR. Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so se znižala za 67 % oz. 75.594 tisoč EUR.

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2021 znašalo 789.737 tisoč EUR (40 % aktive) in se je v letu 2021 povečalo za 11 % oziroma nominalno za 80.222 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2021 znašale 1.910.560 tisoč EUR (96 % pasive) in so se v primerjavi z letom 2020 povečale za 9 % oziroma nominalno za 154.828 tisoč EUR, predvsem na račun povečanja stanja sredstev na transakcijskih računih komitentov ter na račun najema 79.457 tisoč EUR v okviru programa operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO) Evropske centralne banke.

Obseg rezervacij se je v letu 2021 povišal za 3 % oz. 65 tisoč EUR. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb so se v letu 2021 znižale za 5 % oz. 67 tisoč EUR. Bilančni kapital hranilnice se je v letu 2021 povišal za 1 % oz. za 1.184 tisoč EUR in je konec leta 2021 znašal 81.502 tisoč EUR (4 % pasive).

Bilančna vsota Skupine je na dan 31.12.2021 znašala 1.997.107 tisoč EUR. Stanje sredstev v blagajni in na računih pri centralni banki je znašalo 764.319 tisoč EUR oz. 38 % aktive, stanje finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je znašalo 39.110 tisoč EUR oz. 2 % aktive, stanje naložb v dolžniške vrednostne papirje pa je znašalo 366.137 tisoč EUR oz. 18 % aktive.

Stanje kreditov Skupine strankam, ki niso banke, je konec leta 2021 znašalo 789.921 tisoč EUR oz. 40 % aktive. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašale 1.909.588 tisoč EUR oz. 96 % pasive, kapital Skupine pa je znašal 82.244 tisoč EUR oz. 4 % pasive.

7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE

Delavska hranilnica je največja bančna ustanova v večinski, domači lasti. Je hranilnica. Po imenu in vrednotah. Je banka. Po vsebini, znanju, kakovosti produktov in storitev. In je Skupina. Skupaj s hčerinsko družbo DH Leasing tvori Skupino Delavska hranilnica.

Hčerinska družba DH leasing je v 100 odstotni lasti hranilnice. Osnovna dejavnost družbe DH Leasing d.o.o. je dejavnost finančnega zakupa (leasing). Veliko večino poslovanja Skupine predstavlja poslovanje hranilnice, zato se tudi razkritja v nadaljevanju v večini nanašajo na poslovanje le te. Podrobneje je Skupina predstavljena v poglavju 13.

Na slovenskem trgu je hranilnica prisotna že 32. leto. Vsa leta posluje uspešno in dobičkonosno. Z nadpovprečno rastjo strank dosega pri osebnih računih 6 odstotni, pri poslovnih računih pa 17 odstotni tržni delež. Je sodobna in inovativna, saj pospešeno uvaja bančne in nebančne produkte, kot tudi napredne digitalne kanale. Je dostopna, saj z razvejano poslovno mrežo 36 poslovalnic in 61 bankomatov pokriva večino Slovenije.

Začetki hranilnice segajo v november 1990, ko je bila ustanovljena s strani Zveze svobodnih sindikatov Slovenije in ostalih ustanovnih članic. Sindikati še danes predstavljajo najpomembnejši steber lastniške strukture hranilnice, ki zagotavlja stabilnost in kontinuiteto poslovnega modela ter ljudem prijazne finančne ustanove. V obstoječi delniški strukturi, ki ima danes okoli 500 delničarjev, pa se v okviru ostalih dveh stebrov postopno krepita tudi deleža pravnih in fizičnih oseb, kar prinaša še večjo razpršenost lastništva.

Hranilnica z vizijo samostojne in sodobne finančne ustanove uspešno uresničuje svoje poslanstvo. Prebivalstvu, sindikatom, samostojnim podjetnikom ter majhnim in srednje velikim podjetjem (MSP) zagotavlja kvalitetne in prijazne finančne storitve po konkurenčnih cenah. Na trgu je DH (kot rade pravijo stranke) postala prepoznana in zaupanja vredna ustanova, ki je prerastla že kar nekaj bank.

Bilančna vsota z nekaj manj kot 2 mrd EUR predstavlja 4,1 % tržni delež. V desetih letih je porasla kar za 7-krat. Hitra rast virov potrjuje visoko zaupanje komitentov v hranilnico. Kreditni portfelj, ki je usmerjen v prebivalstvo in podjetništvo, raste hitreje od povprečja bančnega sistema. Pri tem hranilnica, skupaj s Slovenskim podjetniškim skladom in SID banko, strankam omogoča tudi ugodno financiranje krepitve njihove dejavnosti in razvoja podjetništva.

Hranilnica je usmerjena v razvoj in digitalizacijo. Skladno s spremenjenimi potrebami svojih strank v ponudbo pospešeno uvaja nove bančne in nebančne produkte. Razvija napredne digitalne kanale, digitalizira poslovne procese, nadgrajuje informacijske in varnostne sisteme. Izboljšuje kakovost in uporabniško izkušnjo produktov in storitev. Ob tem pa v celotni Skupini krepiti organizacijsko strukturo in kulturo korporativnega upravljanja.

Hranilnica veliko pozornosti namenja skrbi za uspešno in varno poslovanje ter učinkovito prevzemanje in obvladovanje vseh vrst tveganj. To dokazuje s kreditnim portfeljem, ki ima enega nižjih deležev nedonosnih izpostavljenosti na bančnem trgu. Ključne vrednote Skupine so skrbno in družbeno odgovorno poslovanje ter odnos do okolja, ob zagotavljanju najvišjih standardov etičnosti in varnosti. Strokovni in zadovoljni zaposleni so ključ uspeha Skupine.

7.2 DEJAVNOST HRANILNICE

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21; v nadaljevanju ZBan-3). Bančne storitve so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Hranilnica ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih finančnih storitev.

Dovoljenje ima za opravljanje naslednjih vzajemno priznanih finančnih storitev po 5. členu ZBan-3:

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev,
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting),
4. plačilne storitve,
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke,
6. izdajanje garancij in drugih jamstev,

7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:

- s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;

trgovanje za svoj račun:

- z instrumenti denarnega trga,
- s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

Opravlja lahko naslednje dodatne finančne storitve po 6. členu ZBan-3:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
6. trženje enot investicijskih skladov
zastopanje finančnega zakupa (leasinga).

7.3 OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE

Ime firme: Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Sedež: Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana

Telefon: 01/3000-200

Telefaks: 01/3000-220

Elektronska pošta: info@delavska-hranilnica.si

Spletni naslov: www.delavska-hranilnica.si

Facebook: sl-si.facebook.com/DelavskaHranilnica

LinkedIn: www.linkedin.com/company/delavska-hranilnica-d-d-
Ustanovitev: 1990

Pričetek delovanja: 1.2.1991

Številka reg. vpisa pri Okrožnem sodišču v Ljubljani: 200107572

Matična številka: 5448557

Davčna številka: 47523638

Identifikacijska številka za DDV: SI 47523638

Šifra dejavnosti: 64.190

Osnovni kapital: 21.948.798,22 EUR

Številka poravnalnega računa: 01000-0006100025

IBAN: SI56 01000-0006100025

SWIFT/BIC koda: HDELSI22

LEI koda: 5299001PEMDU9N24CH60

Število poslovnih centrov: 3

Število vseh poslovalnic: 36

Število zaposlenih: 340

7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2021

Februar

- predstavitev nove spletne banke za pravne osebe;
- pričetek izvajanja takojšnjih plačil v spletno in mobilno banko;

Maj

- zaprtje manjše poslovalnice v centru Maribora;

Junij

- uspešna in varno izvedene redna letna skupščine hranilnice;
- vzpostavitev lastnega podatkovnega skladišča;
- prenovljena poslovalnica v Velenju ter združitev dveh poslovalnic na skupno lokacijo;

Julij

- povečanje poslovnih prostorov za upravni del v Ljubljani;

Avgust

- hranilnica že tretjič zapored osvoji naziv Trusted Brand 2021 - najbolj zaupanja vredna blagovna znamka, v kategoriji banka;

September

- uvedba storitve avtomatskega pologa gotovine na bankomatih hranilnice;
- uvedba storitve plačevanja OCR plačilnih nalogov na bankomatih hranilnice;
- pričetek procesiranja takojšnjih plači v okviru EU;
- po izboru revije Moje Finance je hranilnica izbrana za Najugodnejšo banko 2021;

Oktober

- pridobitev dovoljenja za trženje enot investicijskih skladov v poslovni mreži hranilnice,
- pridobitev dovoljenja za zastopanja pri finančnem zakupu v poslovni mreži hranilnice;
- združitev poslovnih enot Celje in Rogaška Slatina;

November

- pričetek izdajanja lastnih predplačniških kartic Mastercard;
- varna in uspešna izvedba druge skupščine hranilnice (razdelitev zaostalih dividend);
- združitev poslovnih enot Izola in Koper;
- združitev poslovnih enot Grosuplje in Ljubljana Šiška;
- združitev poslovnih enot Ptuj in Slovenska Bistrica;

December

- pričetek trženja enot investicijskih skladov ponudnika Triglav skladi.

7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

7.5.1 GOSPODARSKO OKOLJE

Mednarodno makroekonomsko okolje

Po prvih ocenah je BDP v evrskem območju v letu 2021 porasel za 4,6 %, v EU27 pa za 4,8 %. Vrednost tečaja evra se je v letu 2021, v primerjavi z glavnimi svetovnimi valutami, vidno znižala.

Leto 2021 je bilo v znamenju rekordno nizkih zahtevanih donosnosti obveznic in rekordno nizkih kreditnih pribitkov. Zahtevane donosnosti slovenskih obveznic so se večinoma gibale v negativnem območju, obveznice krajših ročnosti celo pod negativno depozitno obrestno mero ECB. Šele proti koncu leta se je trend obrnil, kot posledica inflacijskih pritiskov in napovedi ECB glede sprememb pri izvajanju spodbujevalno naravnane denarne politike.

Ključne obrestne mere ECB se v letu 2021 niso spreminjale - obrestna mera mejnega depozita je tako ostala na -0,50 %, obrestna mera v operacijah glavnega refinanciranja na 0,00 %, obrestna mera mejnega posojila pa na 0,25 %.

Evrsko območje je v decembru 2021 beležilo letno inflacijo v višini 5,0 % (decembra 2020 -0,3 %). Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2021 še naprej zniževala in je decembra 2021 znašala 7,0 %.

Makroekonomsko okolje v Sloveniji

V letu 2021 se je BDP v Sloveniji realno povišal za 8,1 % (v letu 2020 se je znižal za 4,2 %). Domača potrošnja se je na letni ravni povečala za 10,8 % (v 2020 -4,6 %). Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2021 znašala 8,9 % (konec 2020 8,9 %). Povprečna mesečna bruto plača je v letu 2021 znašala 1.970 EUR (nominalno je bila za 6,1 % višja od povprečne plače v letu 2020). Letna inflacija, merjena z indeksom cen življenjskih potrebščin, je v letu 2021 poskočila na 4,9 % (v letu 2020 smo imeli deflacijo v višini 1,1 %).

Dolg sektorja država je konec leta 2021 znašal 38.858 mio EUR oz. 74,7 % BDP (konec leta 2020 37.423 mio EUR oz. 79,8 % BDP). Država je v letu 2021 ustvarila proračunski primanjkljaj v višini 5,2 % BDP oz. 2,7 mrd EUR (v letu 2020 7,8 % BDP oz. 3,7 mrd EUR).

Blagovna menjava Slovenije s tujino je v letu 2021 narasla. Izvoz je porasel za 19,8 %, uvoz pa za 30,8 %. Primanjkljaj v blagovni menjavi s tujino je znašal 2,6 mrd EUR, kar je največ v zadnjih desetih letih (pri tem je bila pokritost uvoza z izvozom 93,9-odstotna).

7.5.2 BANČNO OKOLJE

V letu 2021 se je bilančna vsota bančnega sistema Slovenije povečala za 8,1 %, na 48,3 mrd EUR. Denar v blagajni in na računih pri CB se je povečal za 30,3 %, na 11,5 mrd EUR, krediti nebančnemu sektorju za 6,3 %, na 25,0 mrd EUR, od tega gospodinjstvom za 5,1 %, na 11,3 mrd EUR in nefinančnim organizacijam za 6,3 %, na 9,3 mrd EUR.

Naložbe v vrednostne papirje so se znižale za 6,7 %, na 8,4 mrd EUR. Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 8,5 %, na 37,2 mrd EUR, pri čemer so vloge gospodinjstev porasle za 6,8 % na 24,0 mrd EUR, vloge nefinančnih družb pa za 12,0 %, na 9,0 mrd EUR. Kapital bank se je povišal za 5,4 %, na 5,1 mrd EUR. Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se znižale za 288 mio EUR, na 1,2 %.

Dobiček bank pred obdavčitvijo se je povišal za 19,6 %, na 564,7 milijonov EUR. Čiste obresti so se znižale za 2,2 %, na 625,1 mio EUR, neobrestni prihodki pa so se znižali za 19,5 %, na 580,6 mio EUR (pri tem so neto opravnine porasle za 14,4 % na 377,3 mio EUR). Operativni stroški so se znižali za 0,2 %, na 717,1 mio EUR, sprostitev neto oslabitev in rezervacij pa so znašale 76,1 mio EUR (v letu 2020 so se oblikovale v višini 169,6 mio EUR).

Marža finančnega posredništva je znašala 2,58 %, ROA pred obdavčitvijo 1,21%, ROE pred obdavčitvijo pa 11,38 %. Količnik skupne kapitalske ustreznosti je konec leta 2021 znašal 18,2 %, CET1 pa 16,8 %, oba na konsolidirani osnovi.

7.5.3 NAPOVED GOSPODARSKEGA OKOLJA

Koronakriza se v začetku leta 2022 sicer umirja, vendar je vojaška intervencija Rusije v Ukrajini dodatni negativni dejavnik za gospodarsko dejavnost v svetu, Evropi in v Sloveniji. Nekončani zdravstveni krizi se je v svetu pridružila politična kriza. Covid-19 bo v jesenskih mesecih verjetno spet oživel, posledice vojne pa ne bodo kratkoročne narave, zato ne presenečajo pesimistične napovedi o možnosti stagflacije: zmanjšanju gospodarske rasti v svetu pod 5% ob rasti cen nad 5 %. Rezultati ukrepanja so odvisni od uspešnosti hkratnega reševanja vzrokov (odprava virusa, prenehanje vojskovanja) in posledic (okrevanje gospodarstva in družbe). Ob predpostavki kratkega spopada naj bi se rast BDP Rusije znižala za 0,7 odstotne točke, EU za 0,4 odstotne točke, ZDA in v svetu skupaj za 0,2 odstotne točke. Kot covid-19 tudi vojna v Ukrajini nadpovprečno prizadene Evropo in razvite države.

Na trgu surovin je posledica vojaškega spopada dvig cen nafte in plina, ki se prenaša na dvig cen končnih proizvodov in storitev, rastejo pa tudi cene v kmetijstvu in cene kovin. Izkoriščanje monopolističnega položaja na trgu surovin in energije je omogočilo dvige njihovih cen, kar je povzročilo oživitve inflacijskih pričakovanj, ki jih v cene produktov vgrajujejo lastniki kapitala in dela ter proizvajalci končnih proizvodov in storitev. Inflacija je oživela.

Povečana negotovost povzroča padec borznih indeksov in dobičkov na finančnih trgih. Mednarodni ekonomski odnosi bodo utrpeli veliko škodo, bodisi v omejitvah v rasti trgovine ali turizma. Kapitalskih tokov bo manj, če bo vojni spopad dolgoročnejši.

Z vojaškim vdorom Rusije v Ukrajino ni več gotov predvideni konec ekspanzivne monetarne politike razvitih držav, torej dvig obrestnih mer in ukinitve odkupov vrednostnih papirjev s strani centralnih bank. Hkrati bi se morala, v luči proticikličnih protikriznih prizadevanj ob covidu-19, nastala ekspanzivna fiskalna politika proračunskega primanjkljaja nadaljevati tudi ob vojni krizi v Ukrajini. Dvojna kriza je bolj nevarna za gospodarstvo in družbo, kot enojna.

Slovenija je v 2021 vodila uspešno fiskalno politiko, saj je s proračunskim primanjkljajem 3 milijarde evrov povečala BDP za 4 milijarde evrov, kar pomeni, da se je javni dolg relativno zmanjšal. Hkrati je dosegla visoko rast BDP (8,1 %), nizko stopnjo brezposelnosti, maksimalno zaposlenost delovnega kontingenta in presežek v tekočem računu plačilne bilance.

V letu 2022 bo rast BDP EU verjetno polovico manjša od, pri Mednarodnem denarnem skladu še oktobra 2021 predvidenih 4,1 %; manjši bo padec rasti v ZDA (od predvidenih 5,2 %), na Kitajskem (od predvidenih 5,6 %) ter v svetu (od predvidenih 4,9 %). Tudi napoved rasti BDP Slovenije je previsokih 4,6 %. Stopnje brezposelnosti bodo višje od napovedanih 8,1 % za EU, 3,5 % za ZDA, 3,7 % za Kitajsko, 4,3 % za Slovenijo. Inflacija bo verjetno vsaj dvakrat višja od napovedanih 1,7 % za EU, 3,5 % za ZDA, 3,7 % za Kitajsko in le 1,8 % za Slovenijo.

Največje negotovosti in negativna tveganja napovedi so: nadaljevanje vojnega spopada Rusija-Ukrajina in rast političnih napetosti, ponovni dvig okuženosti in obolenosti s covidom-19, dejstvo, da bodo zaradi drugih urgentnih kriznih groženj klimatska prizadevanja izgubila na prioriteti in nenadzirane »finančne inovacije« v okviru decentraliziranih financ.

Padec gospodarske aktivnosti v svetu in dvig cen energije bosta poslabšala pogoje gospodarjenja v Sloveniji, zato je smiselna notranja spodbuda gospodarstvu in prebivalstvu.

8. POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE IN HRANILNICE

8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Stanje kreditov prebivalstva v hranilnici beleži v letu 2021 rast v višini 18 % oz. 78 mio EUR, pri čemer so stanovanjski krediti porasli za 84 mio EUR, potrošniški krediti pa beležijo upad za 6 mio EUR, kar je predvsem posledica v letu 2019 sprejetih makrobonitetnih ukrepov, kot tudi manjše potrošnje zaradi epidemije. V strukturi aktive predstavljajo krediti prebivalstvu 26 % delež.

Vloge prebivalstva v hranilnici so v letu 2021 porasle za 7 % oz. za 80 mio EUR. Najvišja rast vlog prebivalstva je bila zabeležena pri sredstvih na osebnih računih ter pri varčevalnih hranilnih vlogah. V strukturi pasive predstavljajo viri prebivalstva 60 % delež.

Stanje kreditov prebivalstva v Skupini beleži v letu 2021 rast v višini 19 % oz. 82 mio EUR. Vloge prebivalstva v Skupini so v letu 2021 porasle za 7 % oz. za 80 mio EUR.

8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditojemalci pravne osebe so predvsem samostojni podjetniki in male gospodarske družbe, le izjemoma srednje ali velike gospodarske družbe. Pomemben segment predstavljajo tudi občine in javni zavodi. Nivoji odobravanja kreditov so postavljeni razmeroma nizko, tako da je že pri manjših kreditih potrebno soglasje direktorjev poslovnih centrov. Večje kredite odobrava centralna kreditna komisija hranilnice, pri večjih skupnih izpostavljenostih pa je potrebno pridobiti še soglasje uprave hranilnice.

Hranilnica je tudi v letu 2021 odobravalala kratkoročne in dolgoročne kredite z različnimi nameni. Dolgoročni krediti so bili odobreni za potrebe financiranja naložb in investicij, t.j. za nakup, modernizacijo in adaptacijo osnovnih sredstev. Kratkoročni krediti pa so bili odobreni za financiranje tekočega poslovanja: nabava blaga, financiranje zalog, terjatev ter vzdrževanje likvidnosti. Za potrebe tekoče likvidnosti komitentov je hranilnica odobravalala limite na transakcijskih računih pravnih oseb ali revolving kredite. Pri vseh odobrenih kreditih je hranilnica veliko pozornosti posvetila preverjanju varnosti posamezne naložbe ter pridobivanju ustreznih oblik zavarovanj.

Pri odobravanju kreditov je hranilnica sledila načelu razpršenosti naložb na temelju presoje:

- bonitete komitentov, ki se ugotavlja na osnovi kreditne in poslovne preteklosti kreditojemalca, podatkov iz računovodskih izkazov in poročil ter poslovnih načrtov kreditojemalcev,
- kvalitete in stabilnosti denarnega toka kreditojemalca,
- vpliva epidemije Covid na sedanje in bodoče poslovanje,
- kvalitete zavarovanja s poroštveno izjavo, hipoteko ali drugo obliko ustreznega zavarovanja.

Hranilnica je bila tudi v letu 2021 zelo uspešna pri odobravanju kreditov z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada, saj je odobrila in uspešno realizirala kar 97 kreditov v skupni višini 13,0 mio EUR. Obenem je pospeševala tudi kredite z jamstvom SID banke (EKP Portfeljske garancije za krepitev dejavnosti MSP, EKP Portfeljske garancije za Raziskave, razvoj in inovacije), kjer je odobrila 26 kreditov v višini 3,9 mio EUR. Obseg kreditov pravnim osebam se je v letu 2021 povišal za 2 mio EUR oziroma 1 % in je konec leta znašal 270 mio EUR. Krediti pravnim osebam so konec leta 2021 predstavljali 14 % aktive.

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2021 povišale za 7 % oziroma nominalno za 42 mio EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih. Vloge pravnih oseb so konec leta 2021 predstavljale 31 % pasive. V letu 2021 je imela hranilnica podrejeni dolg v skupni višini 13 mio EUR.

Obseg kreditov pravnim osebam v Skupini se je v letu 2021 znižal za 1 % oziroma 2 mio EUR. Vloge pravnih oseb v Skupini so se v letu 2021 povišale za 7 % oziroma 42 mio EUR.

8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE

Hranilnica si je v letu 2021 od Evropske centralne banke, v okviru programa TLTRO-III, izposodila sredstva v višini 30 mio EUR. Na dan 31.12.2021 znaša skupna višina izposojenih sredstev, v okviru programa TLTRO-III, 80 mio EUR. Razen obveznosti do centralne banke hranilnica konec leta 2021 ni imela kreditov ali depozitov pri drugih bankah.

8.4 VREDNOSTNI PAPIRJI

Na dan 31.12.2021 dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, predstavljajo 18 % aktive, finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa predstavljajo 2 % aktive, finančna sredstva namenjena trgovanju pa predstavljajo 0,01 % aktive. Glavnino finančnih sredstev predstavljajo slovenske državne obveznice ter zakladne menice RS. V okviru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, izkazuje hranilnica naložbi v dva vzajemna sklada.

8.5 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

V okviru zunajbilančnega poslovanja v skupni višini 78,8 mio EUR hranilnica izkazuje tudi potencialne obveznosti po produktih:

Produkt	Znesek v mio EUR	Rast v 2021
garancije	6,2	- 5%
odobreni, nečrpani krediti	17,7	8%
limiti na osebnih računih	15,8	1%
limiti pravnih oseb	12,0	2%
limiti na Mastercard karticah	23,5	9%
nečrpani odkupi terjatev	3,6	- 2%
SKUPAJ	78,8	4%

V okviru prevzetih finančnih obveznosti so izkazani odobreni in neizkoriščeni limiti ter okvirni krediti. Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev izkazuje obveznice, ki so v funkciji zavarovanja pri Banki Slovenije. V okviru evidence odpisanih terjatev so izkazane odpisane terjatve oziroma finančna sredstva, ki so nezavarovana in terjatve, pri katerih so dolžniki v insolvenčnem postopku.

V okviru drugih zunajbilančnih terjatev so izkazana prejeta jamstva (različne oblike zavarovanj) – prikazana je ocenjena vrednost prejetih zavarovanj (npr. hipotek, depozitov, ipd.). Zunajbilančna izpostavljenost Skupine znaša 75,3 mio EUR.

8.6 STORITVE PLAČILNEGA PROMETA

V letu 2021 je bilo preko plačilnih sistemov skupaj opravljenega prometa za 14,8 mrd EUR, kar predstavlja 22 % povečanje glede na predhodno leto in sicer:

Produkt	Znesek v mio EUR	Rast v 2021
domača mala plačila	8.028	20%
velika in nujna plačila	4.655	19%
devizna plačila	422	15%
čezmejna plačila	1.510	33%
direktne obremenitve	178	19%
SKUPAJ	14.793	22%

V 2020 smo postopno uvajali nov plačilni sistem za takojšnja plačila v okviru domačih malih plačil. V 2021 je bilo preko tega sistema obdelanih 0,63 milijona nalogov v višini 156,8 milijona EUR.

V letu 2021 je bilo skupno obdelano 23,01 milijona nalogov (v letu 2020 21,65 milijona), kar predstavlja 6 % več kot v predhodnem letu.

Preko sistema e-računi smo v letu 2021 oddali 82.811 e-računov (v letu 2020 70.363 e-računov) in prejeli 149.465 e-računov (v letu 2020 117.419 e-računov), kar pomeni 23,6 % povečanje.

Na področju kartičnega poslovanja je imela hranilnica konec leta 2021 v obtoku več kot 230 tisoč kartic:

Produkt	Število v tisoč	Rast v 2021
debetne kartice za fizične osebe	160	4%
debetne kartice za pravne osebe	39	4%
kreditne kartice za fizične osebe	28	8%
kreditne kartice za pravne osebe	3	- 6%
SKUPAJ	230	4%

Hranilnica kartice izdaja preko lastne Mastercard licence. Od leta 2021 plačilne kartice izdaja še za tri druge bančne ustanove in na ta način znižuje visoke administrativne stroške licenčnin.

9. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital hranilnice se je v letu 2021 gibal sledeče:

	31.12.2021	31.12.2020	Rast v EUR	Rast v %
	v tisoč EUR			
SKUPAJ KAPITAL	81.502	80.318	1.184	1%
Osnovni kapital	21.949	21.949	0	0%
Kapitalske rezerve	27.655	27.655	0	0%
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	4.114	-1.049	-25%
Rezerve iz dobička	25.953	21.340	4.613	22%
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	2.880	5.260	-2.380	-45%

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2021 znašal 81.502 tisoč EUR in se je povišal za 1 %, na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve.

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 525.981 kosovnih, navadnih delnic. Vsaka delnica daje en glas na skupščini hranilnice in prinaša sorazmerno pravico do dividende. Delnice se glasijo na ime ter so prenosljive na način kot ga določata ZGD-1 in Statut. Delnice hranilnice so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo vodi KDD Centralna klirinško depotna družba. Vse delnice so vpisane in vplačane. Knjigovodska vrednost delnice je na dan 31.12.2021 znašala 154,95 EUR.

Hranilnica je bila na dan 31.12.2021 v lasti 485 delničarjev. Največji, 39,1 % lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,06 %.

Največji delničarji na dan 31.12.2021 so bili:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	57.974	11,02%
FLEETMAN d.o.o.	40.500	7,70%
MODRA ZAVAROVALNICA d.d. – Zajamčeni podsklad javnih uslužbencev	29.000	5,51%
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKÉ INDUSTRÍJE	28.295	5,38%
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	4,68%
FIZIČNA OSEBA	22.159	4,21%
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKE IND.	17.369	3,30%
FEAL-INŽENIRING d.o.o.	14.514	2,76%
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	2,57%
MODRA ZAVAROVALNICA d.d.	13.000	2,47%
Skupaj 10 največjih delničarjev	260.918	49,61%
Ostali delničarji	265.063	50,39%
SKUPAJ	525.981	100,00%

Lastne delnice

V letu 2021 hranilnica ni izvajala nakupov ali prodaj lastnih delnic. Konec leta 2021 hranilnica ni posedovala lastnih delnic.

10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE

10.1 POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice po optimizaciji poslovanja sestavljajo 3 poslovni centri, v katerih je 26 poslovnih enot z 36 poslovalnicami. V letu 2021 je hranilnica s ciljem racionalizacije in vzdrževanja poslovnih enot zaprla manjšo poslovalnico v središču Maribora, po prenovi glavne poslovalnice v Velenju, pa je obe poslovalnici združila na eno lokacijo. V Ljubljani je povečala poslovne prostore za potrebe upravnega dela.

Hranilnica ima v svoji bankomatski mreži 61 bankomatov. Od tega je v poslovnih enotah nameščenih 36 bankomatov, 25 pa je postavljenih na dislociranih lokacijah. Zaradi posledic epidemije in z njo povezane manjše uporabe gotovine, je zaradi premajhnega obsega transakcij ukinila štiri dislocirane bankomate. S ciljem pospeševanja digitalizacije, je 10 najbolj uporabljenih bankomatov nadgradila s storitvijo avtomatskega pologa bankovcev na transakcijski račun, ki se je med strankami zelo dobro prijela.

Poleg razširjene poslovne mreže, ki predstavlja 8 % tržni delež poslovalnic na slovenskem trgu, pa so strankam hranilnice na voljo tudi napredni digitalni kanali (Dh-Osební, Dh-Poslovní, Dh-Poslovní-Hal, Dh-Mobilni in Dh-Denarnik), ki jih hranilnica redno nadgrajuje in pri tem izboljšuje uporabniško izkušnjo.

V nadaljevanju je predstavljen zemljevid z vsemi poslovalnicami hranilnice.



V letu 2022 hranilnica načrtuje:

- preureditev poslovne enote Kranj,
- preureditev poslovne enote Nova Gorica,
- postavitev do treh novih bankomatov hranilnice.

Poslovne enote so organizirane v tri poslovne centre oz. regije:

PC OSREDNJA IN JV:

Poslovna enota Ljubljana - Center	Miklošičeva 5, Ljubljana	Tel.: 01 3000 200 (217)
- Poslovalnica Ljubljana - Fužine	Nove Fužine 8, Ljubljana	Tel.: 01 3207-690 (695)
- Poslovalnica Ljubljana – Stožice	Dunajska c. 185, Ljubljana	Tel.: 01 3002 070 (075)
Poslovna enota Ljubljana - Vič	Čampova 2, Ljubljana	Tel.: 01 3207-700 (705)
Poslovna enota Novo mesto	Glavni trg 10, Novo mesto	Tel.: 07 6205-430
- Poslovalnica Bršljin	Ljubljanska cesta 27, Novo mesto	Tel.: 07 62 03 800
Poslovna enota Brežice	Cesta prvih borcev 9, Brežice	Tel.: 07 6200-500
Poslovna enota Sevnica	Glavni trg 24, Sevnica	Tel.: 07 6200-510 (515)
Poslovna enota Trbovlje	Trg revolucije 6a, Trbovlje	Tel.: 03 6209-420
- Poslovalnica Hrastnik	Ulica prvoborcev 1a, Hrastnik	Tel.: 03 6209-460
Poslovna enota Zagorje ob Savi	Cesta Borisa Kidriča 5, Zagorje	Tel.: 03 6200-570
Poslovna enota Litija	Ljubljanska cesta 3, Litija	Tel.: 01 3206-680 (685)

PC CENTER ZAHOD:

Poslovna enota Ljubljana - Šiška	Pavšičeva 4, Ljubljana	Tel.: 01 3206-650
- Poslovalnica Grosuplje	Adamičeva cesta 10, Grosuplje	Tel.: 01 3309-730
Poslovna enota Kranj	Koroška cesta 19, Kranj	Tel.: 04 2815-300
Poslovna enota Jesenice	Cesta maršala Tita 63, Jesenice	Tel.: 04 2815-320
Poslovna enota Kamnik	Glavni trg 3, Kamnik	Tel.: 01 3206-670 (675)
Poslovna enota Domžale	Ljubljanska cesta 82, Domžale	Tel.: 01 3207-720 (725)
Poslovna enota Nova Gorica	Ul. tolminskih puntarjev 4, Nova G.	Tel.: 05 6203-410
Poslovna enota Postojna	Titov trg 3, Postojna	Tel.: 05 6203-540
Poslovna enota Koper	Gortanov trg 1, Koper	Tel.: 05 6203-400
- Poslovalnica Izola	Cankarjev drevored 2a, Izola	Tel.: 05 6203-530
Poslovna enota Sežana	Partizanska cesta 7, Sežana	Tel.: 05 6203-520

PC CENTER VZHOD:

Poslovna enota Maribor - Center	Glavni trg 25, Maribor	Tel.: 02 6209-330
- Poslovalnica Nova vas	Kardeljeva c. 57, Maribor	Tel.: 02 6212-480
Poslovna enota Ptuj	Ulica heroja Lacka 12, Ptuj	Tel.: 02 6209-360
- Poslovalnica Slovenska Bistrica	Ljubljanska cesta 1, SI Bistrica	Tel.: 02 6209-350
Poslovna enota Murska Sobota	Lendavska ul. 3, Murska Sobota	Tel.: 02 6209-370
Poslovna enota Celje	Miklošičeva 4, Celje	Tel.: 03 6209-380
- Poslovalnica Rogaška Slatina	Prvomajska ulica 29 A, Rogaška S.	Tel.: 03 6200-550 (555)
- Poslovalnica Šmarje pri Jelšah	Rogaška cesta 25, Šmarje pri Jelšah	Tel.: 03 6203-750 (755)
Poslovna enota Žalec	Šlandrov trg 28, Žalec	Tel.: 03 6209-470
Poslovna enota Slovenske Konjice	Stari trg 12, Slovenske Konjice	Tel.: 03 6200-560
Poslovna enota Velenje	Šaleška cesta 20, Velenje	Tel.: 03 6209-390
Poslovna enota Slovenj Gradec	Glavni trg 26, Slovenj Gradec	Tel.: 02 6209-440
Poslovna enota Ravne na Koroškem	Trg svobode 20, Ravne na Koroškem	Tel.: 02 6212-490

10.2 INFORMACIJSKI IN TEHNOLOŠKI RAZVOJ

Hranilnica je v letu 2021 razvijala in vzdrževala informacijski sistem v skladu s sprejeto strategijo razvoja, v okviru katere je posodabljala sisteme za upravljanje informacijske varnosti, izvajala optimizacijo omrežne infrastrukture ter prilagajala delovno okolje na t.i. hibriden način dela. Večino načrtovanih aktivnosti je uspešno izvedla. Pri upravljanju sprememb je upoštevala veljavne standarde in priporočila.

Na področju bančnega informacijskega sistema je hranilnica prenovila infrastrukturo jedrne arhivske podatkovne baze, vzpostavila novo strežniško okolje za vizualizacijo podatkov ter opravila migracijo vseh podpornih strežnikov centralne aplikacije na novo platformo. Pričela je s projektom izgradnje lastnega podatkovnega skladišča, zaradi česar je zagotovila dodatne diskovne kapacitete v obeh podatkovnih centrih.

Na področju komunikacijske opreme ter sistemov za upravljanje informacijske varnosti je hranilnica zamenjala centralna komunikacijska stikala v primarnem podatkovnem centru, vzpostavila sistem za iskanje ranljivosti v lastnem informacijskem okolju ter v sodelovanju varnostno-operativnim centrom (SOC) vzpostavila klasifikacijo virov in tako zagotovila še bolj optimalno razvrstitev in odziv na dogodke SOC centra.

V sklopu optimizacije bančnega poslovanja in zagotavljanja skladnosti je hranilnica zamenjala 9 bankomatov, skladno s PCI/DSS standardom posodobila vso strojno in programsko bankomatsko opremo ter uvedla možnost pologa gotovine na bankomatih.

Za neprekinjenost poslovanja je skrbela z rednim vzdrževanjem UPS naprav za neprekinjeno napajanje in agregatov, testiranjem načrtov in sistemov neprekinjenega poslovanja, z vso skrbnostjo za varnost sistemov in podatkov.

V letu 2022 bo hranilnica nadaljevala z aktivnostmi v skladu s sprejeto strategijo razvoja, uvajala bo tehnološko napredne in varne bančne produkte ter podporne storitve in tehnologije ob zagotavljanju visokega nivoja varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti sistema.

Glavne usmeritve razvoja IKT bodo v posodobitvi in optimizaciji omrežne infrastrukture, prilagoditvi tehnologij in procesov za še višjo učinkovitost dela zaposlenih in sistemov ter nadaljevanje digitalizacije in avtomatizacije postopkov in upravljanja.

10.3 RAZVOJNI PROJEKTI

Razvoj produktnega portfelja ter digitalizacija in avtomatizacija poslovanja predstavljajo pomembne aktivnosti hranilnice za doseganje njenih strateških ciljev. V skladu z načrti je hranilnica v letu 2021 predstavila različne novosti, tako na področju novih produktov in digitalnih kanalov, preko katerih stranke dostopajo do storitev hranilnice, kot na področju notranjih procesov.

Sodobnost in raznolikost produktov, ki jih hranilnica nudi svojim strankam, predstavljata temelj za uspešno poslovanje hranilnice v prihodnosti. Hranilnica je tako v skladu s strateškimi usmeritvami v letu 2021 pristopila k pridobivanju dovoljenj za opravljanje trženja enot investicijskih skladov in zastopanja pri finančnem zakupu. Hranilnica je navedeni dovoljenji pridobila konec meseca oktobra, pred zaključkom leta pa je že pričela s trženjem vzajemnih skladov, kot zastopnik domače družbe za upravljanje. S tem je hranilnica k obstoječim lastnim bančnim produktom in zavarovalniškim produktom, ki jih trži pod okriljem treh domačih zavarovalnic, priključila tudi investicijske produkte. S tem je zaokrožila svojo ponudbo bančno-finančnih produktov in je sposobna zadovoljiti raznolike potrebe svojih strank.

Ob tem je hranilnica nadgrajevala tudi lastno ponudbo bančnih produktov. Svojih strankam je ponudila predplačniško kartico blagovne znamke Mastercard in možnost izvedbe pologa gotovine s takojšnjo odobritvijo računa na določenih bankomatih, kar je zahtevalo nadgradnjo dela lastne bankomatske mreže. Poleg navedenega je na področju plačilnih storitev svojim strankam, tako fizičnim kot pravnim osebam, omogočila izvajanje takojšnjih plačil znotraj Slovenije, to je plačil, ki se izvršijo v nekaj sekundah katerikoli dan v letu ob katerikoli uri. V kontekstu trženja svojih produktov pa je hranilnica ob koncu leta pripravila nov model paketnih računov, kjer posamezen paketni račun združuje različne bančne produkte oziroma storitve. Paketni računi so bili uveljavljeni z začetkom leta 2022, s čimer se je hranilnica prilagodila tudi konkurenci na domačem trgu.

Digitalne rešitve, ki jih stranke uporabljajo za izvajanje bančnih storitev, so postale izredno pomemben kanal. S tem zavedanjem hranilnica nadaljuje z razvojem njihovih funkcionalnosti. Hranilnica ponuja več digitalnih rešitev, ki se med seboj razlikujejo glede na način dostopa in namen uporabe, to so spletna in mobilna banka ter mobilna denarnica. Ena izmed bolj pomembnih aktivnosti, ki je tekla v letu 2021 in povezuje vse digitalne rešitve hranilnice, je bila uvedba novega enotnega prijavnega mehanizma, to je uporabo Rekono računa. V letu 2021 je hranilnica izvedla celotni prehod fizičnih oseb na nov prijavni mehanizem, prehod pravnih oseb pa se je zaključil v prvih mesecih leta 2022. Rekono račun predstavlja elektronsko identifikacijsko in avtentikacijsko sredstvo, s katerim stranka, kot fizična oseba za svoj račun ali predstavnik pravne osebe, dostopa do katerekoli digitalne rešitve hranilnice in storitev, ki jih digitalna rešitev nudi, obenem pa ga uporablja tudi pri izvajanju transakcij v okviru odprtega bančništva preko tretjih ponudnikov plačilnih storitev. Rekono račun kot avtentikacijski mehanizem pa hranilnici nadalje nudi njegovo nadgrajeno uporabo, ki je pomembna pri digitalizaciji produktov, saj omogoča oddaljeno naročanje produktov oziroma podpisovanje dokumentov na daljavo. Hkrati z uvajanjem

novega prijavnega mehanizma je hranilnica v letu 2021 na področju digitalnih rešitev popolnoma prenovila tudi spletno banko za pravne osebe DH Poslovni. Rednih nadgradenj, z izboljševanjem uporabniške izkušnje in dodajanjem novih funkcionalnosti, pa so bile deležne tudi ostale digitalne rešitve, mobilna banka DH Mobilni in mobilna denarnica DH Denarnik.

Razvojne aktivnosti v hranilnici so bile v letu 2021 usmerjene tudi v avtomatizacijo in optimizacijo notranjih procesov, z namenom doseganja večje učinkovitosti in racionalizacije stroškov pri poslovanju. Na tem področju je hranilnica nadaljevala z aktivnostmi zmanjševanja papirnega poslovanja, pri čemer je razširila nabor dokumentov, ki se hranijo in uporabljajo v digitalni obliki, digitalizirala dodatne interne tokove dokumentacije v okviru posameznih procesov, svojim strankam pa je predstavila portal DH Obvestila, na katerem najdejo vse relevantne dokumente pri poslovanju s hranilnico v digitalni obliki. Med pomembnejšimi zaključnimi aktivnostmi v sklopu razvoja notranjih procesov je bila tudi avtomatizacija kreditnega procesa za potrošniške kredite fizičnim osebam, slednje predstavlja tudi temelj za avtomatizacijo kreditnega procesa za vse preostale segmente kreditnih produktov, ki se tržijo fizičnim osebam. Obenem je hranilnica skrbela za nadgrajevanje osrednjega zalednega sistema in med drugim v okviru slednjega modernizirala proces spremljanja strank v povezavi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma ter proces unovčevanja kreditnih zavarovanj. Hranilnica je v letu 2021 vzpostavila lasten sistem podatkovnega skladišča, ki bo služil kot glavni vir podatkov za različne poslovne namene, kot so spremljanje rezultatov in trendov posameznih kategorij poslovanja, trženje, upravljanje s tveganji, ipd. Podatkovno skladišče se tako danes že produkcijsko uporablja za potrebe izračuna določenih ocen na področju upravljanja s tveganji.

Hranilnica namerava tudi v letu 2022 uresničevati svoje cilje na področju razvoja in digitalizacije, med bolj pomembne razvojne načrte pa spadajo zlasti digitalizacija izbranih bančnih produktov in njihova umestitev v okvir digitalnih rešitev, nadaljevanje avtomatizacije kreditnih procesov, širitev aplikativne uporabe podatkovnega skladišča ter modernizacija rešitev za upravljanje odnosov s strankami.

10.4 ZAPOSLENI

Tudi v letu 2021 smo bili usmerjeni v doseganje poslovnih ciljev s kompetentnimi, zadovoljnimi in motiviranimi zaposlenimi. Prizadevamo si ustvarjati spodbudno in napredno delovno okolje, v katerem zaposleni z veseljem delajo, se polno razvijajo in osebno rastejo.

Epidemija se je v letu 2021 nadaljevala in je še bolj močno zaznamovala področje dela in upravljanja s kadri. Na izzive korona virusa, smo se prilagajali s spremembami v organizaciji dela, ob uporabi ustreznih zaščitnih sredstev. Krizni štab je vseskozi skrbel za usklajevanje vseh zakonskih predpisov in navodil v zvezi z delom v nastali izredni situaciji ter sprejemanjem primernih in predvsem pravočasnih ukrepov. Pri tem smo posebno pozornost namenili zaščito zdravja in varnosti zaposlenih in strank v poslovnih enotah. Glede na stalno spreminjajoče se razmere in nove izzive, smo okrepljeno komunicirali z zaposlenimi.

Konec leta smo sprejeli celovito prenovljeno sistemizacijo delovnih mest, s katero smo jasneje opredelili pričakovane kompetence in zahteve za zasedbo posameznih delovnih mest ter zaposlenim povečali možnosti za strokovno rast in horizontalno napredovanje.

V manjši meri smo začeli izvajati tudi plan nasledstev. Gre za strateški načrt s ciljem zagotavljanja kvalificiranih in sposobnih ljudi na vodstvenih delovnih mestih. Projekt bomo dokončno vzpostavili v letu 2022. Prvič smo izvedli letne razgovore z zaposlenimi, na podlagi katerih je bil prepoznan tudi potencial zaposlenih, ki ga bomo v prihodnje razvijali.

Strokovna usposobljenost zaposlenih na različnih področjih ostaja vodilo naše politike na področju izobraževanja. Izvajali smo e- izobraževanja, saj so se v dani situaciji izkazala kot zadostno nadomestilo za bolj tradicionalne oblike izobraževanj. Zaposlene motiviramo tudi z različnimi oblikami dela ter tudi s sistemom nagrajevanja in mesečnim ocenjevanjem delovne in poslovne uspešnosti.

Konec leta 2021 imamo v hranilnici 340 zaposlenih, kar je 3 % več kot konec leta 2020. Med zaposlenimi je bilo 61 % žensk in 39 % moških. V Skupini hranilnice imamo 344 zaposlenih.

10.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ

Družbena odgovornost predstavlja temelj delovanja hranilnice in Skupine. Zavedamo se svoje vloge in odgovornosti do okolja, v katerem delujemo, zato smo družbeno odgovornost opredelili kot eno ključnih vrednot, njena načela pa zasledujemo tudi v svojih strateških ciljih.

Družbena odgovornost se v odnosu do komitentov kaže predvsem v doslednem izpolnjevanju osnovnega poslanstva hranilnice kot sodobne in varne finančne institucije, ki po ugodnih cenah zagotavlja kvalitetne in do uporabnikov prijazne bančne storitve.

V času epidemije smo dodatno izpostavili in zasledovali dve prioriteti, in sicer dostopnost do bančnih storitev ob zagotavljanju maksimalne varnosti strank in zaposlenih. Bili smo ena redkih bančnih ustanov, ki v kriznih

razmerah ni zaprla nobene od svojih poslovalnic, stranke smo redno obveščali o možnostih in razvoju digitalnih bančnih kanalov ter jim preko Kontaktnega centra DH omogočali opravljanje izbranih bančnih poslov na daljavo. Trudimo se za strokoven in prijazen odnos, pospešeno razvijamo nove produkte in storitve ter skrbimo za izboljšavo obstoječih. V dobi digitalizacije in stalno prisotne možnosti izolacije poslovanje prilagajamo različnim potrebam komitentov, s ciljem strankam omogočiti varno in dostopno poslovanje, brez obiska poslovalnice.

V hranilnici smo prepričani, da se družbena odgovornost začne znotraj družbe, predvsem v odnosu do zaposlenih. Zato skrbi zanje dajemo poseben poudarek. Naša odgovornost do zaposlenih nas zavezuje k zagotavljanju pogojev, ki omogočajo delo v varnem in spodbudnem delovnem okolju, kar vključuje tudi ustrezno nagrajevanje in izobraževanje zaposlenih ter možnosti za razvoj kariere in osebni razvoj. Visoka strokovna usposobljenost zaposlenih je pogoj za kakovost naših storitev in produktov, posledično pa to vpliva tudi na naše stranke in na širše družbeno okolje. Hranilnica ima s sindikatom hranilnice podpisano kolektivno pogodbo, kar potrjuje zavedanje o socialnem partnerstvu. Skrb za socialen vidik in socialno varnost je sestavni del poslovne politike hranilnice, ki v primeru izjemne življenjske in materialne stiske zaposlenim nudi solidarnostno pomoč.

Zavedamo se, da so zavzeti in motivirani zaposleni vir razvoja. Hranilnica spodbuja vertikalno komunikacijo, zagotavlja ustrezno izobraževanje in skrbi za karierni razvoj zaposlenih. Omogoča izobraževanje ob delu in iz dela, pri čemer izobraževanja, ki so v interesu hranilnice, tudi materialno podpira. Spoštuje drugačnost in enake možnosti pri zaposlitvah in napredovanju, nagrajevanje zaposlenih, zlasti stimulativnega dela, pa je predmet nenehnega dograjevanja s ciljem še večje pripadnosti in učinkovitosti zaposlenih.

Tudi v letu 2021 je bila najpomembnejša skrb vodstva varnost zaposlenih. Hranilnica je tako pravočasno poskrbela za nabavo vse potrebne zaščitne opreme ter zaposlene z različnimi oblikami komuniciranja in vodenja spodbujala k samozaščitnemu vedenju in skrbi za lastno zdravje ter zdravje strank. Pri tem smo bili uspešni, na kar kaže tudi nizko število okužb zaposlenih. Druženja in povezovanja zaposlenih so v letu 2021 odpadla, hranilnica je sredstva preusmerila v pomoč sindikatu zaposlenih.

Hranilnica je tudi v letu 2021 v okviru svojih zmožnosti nadaljevala s politiko doniranja in sponzoriranja, v okviru katere sredstva namenja predvsem izbranim projektom in organizacijam, ki delujejo na področju znanosti za otroke in mlade (finance, bančništvo, tehnologija), ter socialnim projektom za otroke, družine in starostnike. Pri tem se hranilnica prednostno vključuje v donatorske in sponzorske aktivnosti organizacij, zvez in društev, ki imajo svoje poslovanje urejeno preko poslovnega računa v hranilnici, izjema so humanitarni projekti in aktivnosti, kjer hranilnica ne pogojuje odprtja poslovnega računa.

Skladno s strategijo Evropske unije je hranilnica v letu 2021 svoje aktivnosti usmerila v pripravo lastne strategije trajnostnega razvoja hranilnice, ki poleg družbene odgovornosti kot take, vključuje tudi t.i. ESG merila ter sledi globalnim ciljem trajnostnega razvoja ZN (Agenda OZN za trajnostni razvoj do leta 2030), prioritetam aktualne Evropske komisije ter Strategiji razvoja Slovenije 2030.

Hranilnica je pri tem izbrala glavne kazalnike na področju trajnostnega razvoja (ESG), s katerimi želi v bodoče meriti in razkriti svoj doprinos na okoljskem in socialnem področju ter pri korporativnem upravljanju. S tem, ko bo upravljala in zmanjševala tveganja na tem področju, bo prispevala svoj delež k dolgoročni trajnosti družbe in okolja. Prav s tem namenom je pred koncem leta imenovala pooblaščenko za trajnostni razvoj, ki je organizacijsko umeščena v kabinet uprave hranilnice.

10.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

Za potrebe odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma¹ (v nadaljevanju: PPDFT) Skupina pri opravljanju svoje dejavnosti izvajata naloge, določene z vsakokrat veljavnim Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in na njegovi podlagi sprejetih predpisih. Pri izvajanju zakona upoštevata tudi Smernice, izdane s strani Banke Slovenije, ter priporočila in indikatorje Združenja bank Slovenije.

V Skupini je prisotno zavedanje, da nespoštovanje določil zakonodaje ne pomeni samo izpostavljanja Skupine visokim denarnim kaznim, predpisanim v zakonu, temveč tudi kršitev zakonodaje EU. Posledice kršitve zakona in s tem mednarodnih predpisov so lahko za Skupino zelo hude, od tveganja dobrega imena in ugleda, izgube zaupanja delničarjev in komitentov hranilnice, do izgube dovoljenj za poslovanje. Zato se potrebne aktivnosti za to področje v Skupini izvajajo s posebno skrbnostjo in se ves čas krepijo, tako z vidika vzpostavljenega sistema notranjih kontrol kot z vidika ekipe pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: pooblaščenec) v hranilnici in v odvisni družbi hranilnice.

¹ Pranje denarja je kaznivo dejanje in pomeni katerokoli ravnanje, s katerim se prikriva izvor denarja ali drugega premoženja. Financiranje terorizma je kaznivo dejanje in pomeni zagotavljanje ali zbiranje oziroma poskus zagotavljanja ali zbiranja denarja ali drugega premoženja, zakonitega ali nezakonitega izvora, posredno ali neposredno, z namenom, da bo uporabljeno za izvedbo terorističnega dejanja ali drugega dejanja, povezanega s terorizmom, ali da ga bo uporabil terorist ali teroristična organizacija.

Poglavitne izvedene naloge in obveznosti na področju PPDFT v letu 2021 v hranilnici (in nekatere tudi v odvisni družbi) so bile:

- izvajali so se ukrepi za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti in redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti;
- segmentacija strank se je izvajala v skladu s sprejeto analizo tveganosti in veljavnimi smernicami;
- izvajalo se je dnevno poročanje Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad) o izvedenih gotovinskih transakcijah nad 15 tisoč EUR, Uradu se je poročalo tudi o vseh nakazilih nad 15 tisoč EUR, ki se izvajajo v dobro pravnih in fizičnih oseb v države ali v dobro pravnih in fizičnih oseb s sedežem oziroma stalnim ali začasnim bivališčem v državah z ugotovljenimi strateškimi pomanjkljivostmi na področju PPDFT, ki imajo pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčevanja, so znane po proizvodnji mamil oz. so države s sedežem/prebivališčem oseb, zoper katere veljajo omejevalni ukrepi povezani s pranjem denarja ali financiranjem terorizma (v nadaljevanju: PD ali FT);
- Uradu so se sporočali predpisani in zahtevani podatki ter dokumentacija;
- opravljalo se je ugotavljanje transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum PD ali FT, ter poročanje teh transakcij/strank Uradu;
- za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporabljata konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja in OFAC lista. S posamezniki ali s pravnimi osebami s tega seznama hranilnica in njena odvisna družba ne sklepata poslovnih razmerij in zanje ne opravljata transakcij;
- izvajale so se aktivnosti za redno vzdrževanje in posodabljanje programske podpore, z namenom učinkovitega pregleda in spremljave strank in njihovih poslovnih aktivnosti, kakor tudi z namenom izdelave ocene tveganosti stranke po določenih Smernic;
- izvajali so se pregledi skladnosti delovanja na področju PPDFT v poslovnih enotah hranilnice;
- v organizaciji pooblaščenca je bilo izvedeno obvezno letno izobraževanje za vse zaposlene v Skupini, katerih delovne naloge se kakorkoli nanašajo na izvajanje ukrepov na področju PPDFT, pooblaščenec in njegovi namestniki pa so se redno udeleževali izobraževanj s področja PPDFT in se seznanjali z novostmi s tega področja; pooblaščenec je bil aktiven tudi v odboru za PPD pri Združenju bank Slovenije;
- vzpostavljen je sistem notranjih kontrol za področje PPDFT, v katerega so vključeni referenti na blagajnah poslovalnic in poslovnih enot, vodje poslovalnic, direktorji poslovnih enot, direktorji poslovnih centrov direktorji sektorjev, direktorji služb, pooblaščenec in njegovi namestniki ter služba notranje revizije, kakor tudi zaposleni v odvisni družbi;
- Skupina je tudi v letu 2021 na področju PPDFT skrbela za ustrezno hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije, pridobljene na podlagi zakona o varstvu osebnih podatkov, in za upravljanje predpisanih evidenc.

Na nivoju Skupine so bile v letu 2021 izvedene naslednje aktivnosti:

- imenovana je bila pooblaščenka za PPDFT v družbi DH Leasing d.o.o.;
- izvajale so se aktivnosti za prepoznavanje in ustrezno pozornost pri poslovanju s strankami, za katere je hranilnica že v preteklosti izvajala postopke v zvezi s PPDFT;
- pooblaščenec hranilnice je z vidika PPDFT izdeloval ocene - mnenja glede primernosti potencialnih dobaviteljev družbe DH Leasing d.o.o. za presojo smiselnosti o začetku poslovnega sodelovanja z njimi.

10.7 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE

Skladno z zahtevami Zakona o bančništvu ima hranilnica organizirano službo notranje revizije, kot samostojno organizacijsko enoto, ki je neposredno podrejena upravi in organizacijsko ločena od ostalih delov hranilnice. O svojem delovanju neposredno poroča upravi hranilnice, revizijski komisiji ter nadzornemu svetu v obliki rednih obdobjnih in letnih poročil o delovanju notranjega revidiranja.

Služba notranje revizije je funkcija notranjih kontrol, ki predstavlja tretjo obrambno linijo in deluje skladno z mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kar je potrdila tudi zadnja zunanja presoja kakovosti delovanja notranje revizije, zaključena v letu 2018. V letu 2021 je hranilnica nadaljevala z aktivnostmi za izboljševanje kakovosti notranjega revidiranja s skrbjo za redno izobraževanje zaposlenih v notranji reviziji ter nadgradnjo postopkov spremljanja notranje revizijskih poročil in izboljševanja preglednosti poročil o opravljenih notranjih revizijskih pregledih.

V letu 2021 je služba notranje revizije izvedla 17 kompleksnih pregledov. Poleg regulatorno zahtevanih pregledov je bilo delovanje notranje revizije osredotočeno na ključna tveganja, katerim je izpostavljena hranilnica, tj. kreditno tveganje, operativna tveganja in tveganja povezana z informacijsko varnostjo ter kakovostjo podatkov, upravljanje kapitala, obrestno tveganje ter tveganje skladnosti. Nadaljevanje okoliščin, povezanih s pandemijo COVID 19, je zahtevalo prilagodljivost pri izvajanju in uporabi revizijskih pristopov. Podana priporočila za krepitev notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in sistema notranjih kontrol pa se redno izvršujejo.

11. UPRAVLJANJE HRANILNICE

11.1 UPRAVA HRANILNICE

Hranilnico vodi uprava hranilnice, ki deluje v dvočlanska sestavi:

Član/ica uprave	Funkcija	Mandat
Renato Založnik	Predsednik uprave	1.11.2017 - 31.10.2022
Jasna Mesic	Članica uprave	1.11.2017 - 31.10.2022

Uprava hranilnice deluje v skladu z veljavno zakonodajo, Statutom hranilnice in strateškimi internimi akti, ki jih potrjuje ali se z njimi seznanja nadzorni svet.

Naloge in pristojnosti in organizacijo dela uprave določa Sklep o delu in delitvi dela uprave hranilnice iz novembra 2021 ter Poslovnik o delu uprave in izvršnih področij iz oktobra 2021.

Konec leta 2021 so se zaradi bližajočega poteka mandata uprave že pričeli postopki za ponovno imenovanje obeh članov uprave.

11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE

Nadzorni svet hranilnice deluje v sedemčlanski sestavi:

Član/ica nadzornega sveta	Funkcija v nadzornem svetu	Mandat
Franjo Štiblar	Predsednik	30.6.2020 - 29.6.2024
Boris Frajnkovič	Namestnik predsednika	30.6.2020 - 29.6.2024
Andreja Bajuk Mušič	Članica	30.6.2020 - 29.6.2024
Janez Krevs	Član	11.6.2021 - 10.6.2025
Katarina Zajc	Članica	30.6.2020 - 29.6.2024
Marjan Gojkovič	Član	30.6.2020 - 29.6.2024
Sonja Kos	Članica	30.6.2020 - 29.6.2024

Nadzorni svet hranilnice deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-3, Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta ter Smernicami EBA s področja notranjega upravljanja. Ima štiri komisije (posvetovalne organe nadzornega sveta), ki delujejo v skladu s svojimi poslovniki.

Od 14. 12. 2020 do 25. 4. 2021 je bila sestava Komisij nadzornega sveta hranilnice naslednja:

Revizijska komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce
Andreja Bajuk Mušič Predsednica	Janez Krevs Predsednik	Katarina Zajc Predsednica	Boris Frajnkovič Predsednik
Janez Krevs Član	Marjan Gojkovič Član	Sonja Kos Članica	Franjo Štiblar Član
Katarina Zajc Članica	Franjo Štiblar Član	Franjo Štiblar Član	Andreja Bajuk Mušič Članica
Marjan Gojkovič Član	Boris Frajnkovič Član		Sonja Kos Članica

Od 26. 4. 2021 je sestava komisij nadzornega sveta spremenjena:

Revizijska komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce
Andreja Bajuk Mušič Predsednica	Janez Krevs Predsednik	Katarina Zajc Predsednica	Boris Frajnkovič Predsednik
Marjan Gojkovič Namestnik predsednice	Boris Frajnkovič Namestnik predsednika	Franjo Štiblar Namestnik predsednice	Sonja Kos Namestnica predsednika
Katarina Zajc Članica	Franjo Štiblar Član	Sonja Kos Članica	Andreja Bajuk Mušič Članica
		Marjan Gojkovič Član	Janez Krevs Član

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa na dan 31. 12. 2021 (435. člen Uredbe CRR, točka 2 a, v povezavi z 38. členom ZBan-3)

UPRAVA	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST
Renato Založnik	1
Jasna Mesić	1
NADZORNI SVET	ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST
Franjo Štiblar	1
Boris Frajnkovič	2
Andreja Bajuk Mušič	3
Sonja Kos	2
Katarina Zajc	2
Marjan Gojkovič	1
Janez Krevs	1

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani uprave in nadzornega sveta, jim zagotavlja dovolj časa za opravljanje njihove funkcije člana uprave oziroma člana nadzornega sveta v hranilnici. V razpredelnici so v število direktorskih mest vključena tudi direktorska mesta, ki jih člani uprave in nadzornega sveta opravljajo v hranilnici.

11.3 POLITIKA ZAPOSLJANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA

Politika zaposlovanja članov upravljalnega organa in njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje (435. člen Uredbe CRR, točka 2b)

Upravljalni organ v hranilnici sestavljata uprava in nadzorni svet. Pri izboru članov uprave in nadzornega sveta hranilnica upošteva določila veljavnih predpisov - Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu, Smernic EBA in ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, podzakonskih aktov Banke Slovenije, ki določajo pravila glede primernosti in usposobljenosti članov upravljalnega organa, Statuta hranilnice in veljavnih internih aktov za izbor in ocenjevanje primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta hranilnice. Interni akti hranilnice vsebujejo postopke in merila za izbor ter oceno primernosti kandidatov oziroma članov upravljalnih organov (v nadaljevanju: član). Merila so pomembna za kakovostno sestavo obeh upravljalnih organov hranilnice in dajejo osnovo za dobro delovanje uprave in nadzornega sveta, kar omogoča ustrezno upravljanje hranilnice in njene Skupine. Interni akti hranilnice (ki se uporabljajo tudi za presojo delovanja članov upravljalnega organa v Skupini) določajo štiri skupine meril ocenjevanja, in sicer merila izkušenosti, merila ugleda, merila upravljanja in merila uspešnosti.

Presoja primernosti članov uprave in nadzornega sveta se opravi v skladu z zahtevami zakonodaje in internih aktov hranilnice, in sicer: pred imenovanjem vsakega novega člana oziroma člana nadzornega sveta ter kadar nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebno izvesti ponovno ocenjevanje primernosti posameznega člana ali vseh članov. Postopek ocenjevanja primernosti opravi Komisija nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre - posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz njegovih članov. Komisija oceno opravi na podlagi pridobljenih podatkov o posameznem članu, ki jih le-ta priskrbi na izpolnjenem vprašalniku, ki je sestavni del internih aktov hranilnice, in na podlagi

datnih dokazil, ki jih mora član predložiti, kakor tudi z upoštevanjem vseh ostalih razpoložljivih informacij o delovanju članov. Za leto 2021 je bilo za vse člane uprave in nadzornega sveta opravljeno letno ocenjevanje, s posebnim poudarkom na njihovo primernost za delovanje v Skupini in na poznavanju področij, za katere je hranilnica pridobila novi dovoljenji za poslovanje (trženje enot investicijskih skladov in zastopanje finančnega zakupa (leasinga)). Za člana nadzornega sveta, ki mu je v tem letu potekel mandat in se je odločil za ponovno kandidaturo (Janez Krevs), pa je Komisija za imenovanja, razvoj in kadre (skladno z zahtevami zakonodaje) pred izvedbo skupščine izvedla še posebno skrbno ocenjevanje primernosti člana in zanj predlagala ponovno imenovanje, kar je bilo na skupščini delničarjev hranilnice v juniju 2021 tudi potrjeno.

Člani uprave in nadzornega sveta morajo imeti vsa potrebna znanja in veščine, ki jim omogočajo vodenje in upravljanje hranilnice in Skupine oziroma nadzor nad njunim delovanjem. Pri tem je zelo pomembna tudi kolektivna strokovna usposobljenost obeh organov. Zato se pri merilih izkušenosti upoštevajo zlasti izobrazba posameznega člana, dodatna izobraževanja, s katerimi je član izpopolnjeval svoje poznavanje bančnega področja, njegove delovne izkušnje, s posebnim poudarkom na delovnih izkušnjah na vodstvenih položajih, ter veščine in spretnosti, ki pripomorejo h konstruktivni razpravi in izmenjavi stališč uprave in nadzornega sveta.

Pri merilih ugleda se upošteva predvsem morebitne kazenske pregone ali obsodbe, preteklo sodelovanje s pristojnimi organi, pretekle in trenutne poslovne rezultate, finančni položaj ter ugled med zaposlenimi. Poleg tega mora vsak član ravnati v skladu z veljavnim Kodeksom poslovne etike Skupine. Posamezni član upravljalnega organa mora imeti ugled v vsakem primeru - ne glede na to, katero funkcijo in kakšne posle opravlja.

Pri ocenjevanju članov na podlagi meril upravljanja se vselej preverja obstoj morebitnega nasprotja interesov. Člani uprave in nadzornega sveta si morajo prizadevati, da se izogone nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihovo presojo glede interesov Skupine. V primeru, da se ugotovi morebitni obstoj nasprotja interesov, se mora član izločiti iz postopka odločanja. Prav tako se pri merilih upravljanja preverja časovno razpoložljivost člana, njegovo sposobnost za uresničevanje stabilne ureditve procesov upravljanja tveganj in notranjega upravljanja, njegovo sposobnost neodvisnega in neoviranega opravljanja svojih dolžnosti ter doprinos člana h kolektivni strokovni usposobljenosti organa.

V sklopu letne presoje uspešnosti delovanja članov se preverjajo rezultati dela članov v zadnjem letu s poudarkom na uspešnem vodenju, načrtovanju in izvajanju strategije, nadgrajevanju kulture korporativnega upravljanja na kulturi upravljanja kreditnih tveganj, prevzemanju in upravljanju tveganj, doseganju pričakovanih poslovnih rezultatov, skrbnosti za varno poslovanje, ravnanju z ustrezno profesionalno skrbnostjo in etiko ter sposobnosti za motivacijo in razvoj zaposlenih v hranilnici in Skupini.

Predstavitev članov upravljalnega organa

Uprava

Uprava hranilnice je od novembra 2017 dvočlanska.

Predsednik uprave Renato Založnik je po izobrazbi magister poslovnih ved. Na Ekonomski fakulteti v Ljubljani je zaključil podiplomski študij poslovne informatike, predhodno pa je dokončal univerzitetni študij na Fakulteti za organizacijske vede ter višješolski študij na Fakulteti za strojništvo v Ljubljani. V svoji 28 letni poslovni karieri je pridobil veliko izkušenj tako v gospodarstvu kot v finančnem sektorju ter sodeloval v številnih domačih in mednarodnih projektih. Več kot 24 let že deluje na področju bančništva in plačilnih sistemov, od tega že 17. leto v Delavski hranilnici, na različnih vodstvenih delovnih mestih. Po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije je v marcu 2017 nastopil funkcijo člana uprave hranilnice, novembra 2017 pa je po imenovanju na nadzornem svetu prevzel funkcijo predsednika uprave za petletni mandat.

Članica uprave Jasna Mesić je diplomirana ekonomistka, ki ima več kot 30 let delovnih izkušenj. Praktično celotno svojo kariero deluje v bančništvu, to pot pa je začela leta 1989 v Narodni banki Slovenije. V letu 2004 je s strani Slovenskega inštituta za revizijo pridobila naziv preizkušena računovodkinja. Delavski hranilnici se je kot članica uprave pridružila leta 2010, z novembrom 2017 pa je nastopila nov petletni mandat.

Nadzorni svet

Nadzorni svet je ob koncu leta 2021 sestavljalo sedem članov s štiri letnim mandatom.

Predsednik nadzornega sveta prof. dr. Franjo Štiblar je končal študij na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani in študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, nato pa je svojo študijsko pot nadaljeval na University of Pennsylvania v ZDA, kjer je najprej pridobil naziv magister, nato pa še doktor ekonomskih znanosti. Takoj po zaključenem študiju prava se je zaposlil na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani, kjer je upokojen kot zaslužni profesor. Ima tudi številne izkušnje v bančništvu in financah (njegova poklicna kariera traja že preko 45 let), saj je bil med drugim svetovalec guvernerja Narodne banke Slovenije, svetovalec glavnega ekonomista za Evropo pri Svetovni banki v Washingtonu, opravljal je funkcijo glavnega ekonomista pri NLB d.d., bil pa je tudi član Sveta Centralne banke Črne Gore. Z julijem 2016 se je pridružil nadzornemu svetu hranilnice in prevzel opravljanje funkcije predsednika nadzornega sveta. Junija 2020 je bil na skupščini delničarjev hranilnice

ponovno izvoljen za člana nadzornega sveta in je tako nastopil svoj drugi mandat, člani NS pa so ga na svoji ustanovni seji ponovno izvolili za svojega predsednika. Je član akademskega sveta European Banking Institute iz Frankfurtu in Alumni mednarodni raziskovalec pri Woodrow Wilson centru v Washingtonu. Je tudi član projekta LINK OZN v New Yorku ter vodi Center za pravne in ekonomske študije na Pravni fakulteti v Ljubljani, v okviru Inštituta za primerjalno pravo.

Podpredsednik nadzornega sveta Boris Frajnkovič je po izobrazbi pravnik. Leta 2011 je uspešno končal izobraževanje na visoki strokovni šoli in pridobil še naziv diplomirani ekonomist. Za seboj ima več kot 35 let delovnih izkušenj, več kot 20 let je že zelo aktiven na sindikalnem področju. Opravlja funkcijo sekretarja Sindikata KŽI (kmetijstva in živilske industrije). Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, v letu 2020 je po izvolitvi na skupščini delničarjev v juniju nastopil nov, tretji mandat in ponovno prevzel opravljanje funkcije namestnika predsednika nadzornega sveta.

Članica nadzornega sveta Andreja Bajuk Mušič je zaključila študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani. Je članica Slovenskega inštituta za revizijo, leta 2004 pa je pridobila strokovni naziv »pooblaščen revizorka«. Ima več kot 20 letno uspešno delovno kariero. V letih 2014 in 2015 je v Delavski hranilnici že opravljala funkcijo zunanje članice revizijske komisije, nadzornemu svetu pa se je kot članica pridružila julija 2016 in bila junija 2020 ponovno izvoljena ter tako opravlja že svoj drugi mandat v sestavi nadzornega sveta hranilnice.

Članica nadzornega sveta Sonja Kos je diplomirana ekonomistka in računovodkinja, ki ima že več kot 30 letne delovne izkušnje, tako v gospodarstvu kot v sindikalnih organizacijah, kjer deluje že od leta 1990, ko se je zaposlila na Zvezi sindikatov Slovenije. V juniju 2020 je nastopila svoj četrti mandat članice nadzornega sveta hranilnice, s čimer nadzornemu svetu prinaša dobro poznavanje poslovanja hranilnice in dolgoletne izkušnje o delovanju v nadzornem svetu finančne ustanove.

Članica nadzornega sveta prof. dr. Katarina Zajc je diplomirala na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani, nato je v ZDA opravila magistrski študij prava na Yale University, School of Law in tudi doktorski študij iz ekonomije na George Mason University. Od 1997 do 2000 je bila zaposlena v NLB, v pravni pisarni in kot svetovalka uprave. Ima opravljen pravosodni izpit. Trenutno je kot redna profesorica zaposlena na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani in je predstojnica katedre za pravno ekonomske znanosti. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružila julija 2016, v letu 2020 je po preteku prvega mandata ponovno kandidirala za članico nadzornega sveta in bila izvoljena ter tako nastopila svoj drugi mandat.

Član nadzornega sveta Marjan Gojkovič je po izobrazbi profesor matematike in fizike. V svoji dolgoletni, več kot 45 letni karieri, je deloval tako v šolstvu kot tudi v sindikalnih organizacijah. Nazadnje je bil zaposlen na sindikatu SVIZ (Sindikat vzgoje in izobraževanja) kot pomočnik glavnega tajnika, od januarja 2019 pa je upokojen. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, z junijem 2020 pa je začel svoj tretji mandat.

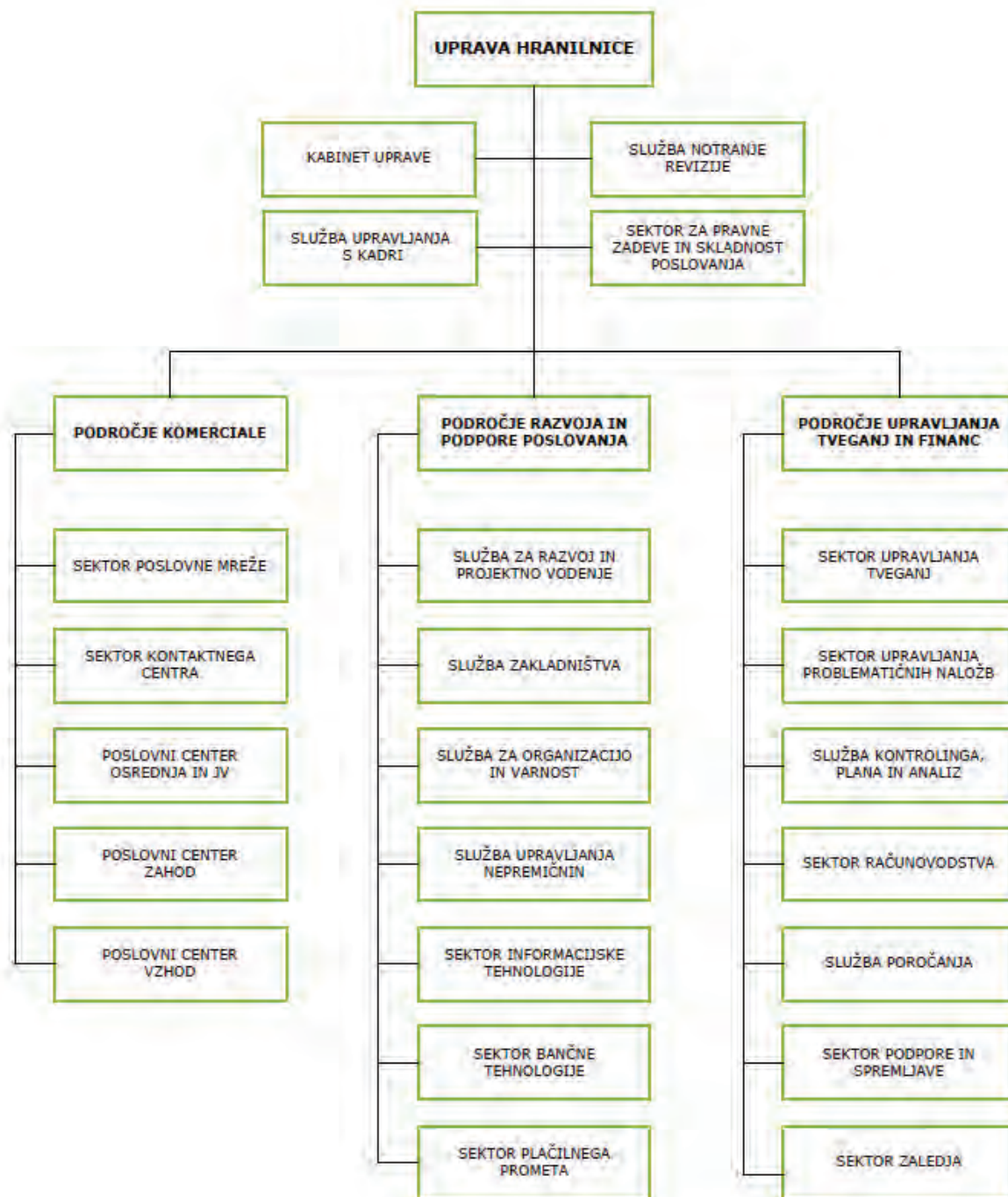
Član nadzornega sveta Janez Krevs je diplomiral na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, od konca leta 2016 je upokojen, pred upokojitvijo je bil zaposlen v Banki Slovenije kot pomočnik direktorja splošnega sektorja in več let kot svetovalec vodstva Banke Slovenije. Pred tem je deloval v vodstvu SKB banke, zato ima več kot 40 letne izkušnje iz delovanja v bančnem sektorju. Nadzornemu svetu se je pridružil v juniju 2017, v juniju 2021 pa je bil ponovno potrjen za člana nadzornega sveta hranilnice in tako začel svoj drugi mandat.

Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa (435. člen Uredbe CRR, točka 2 c)

Skupina nima sprejetega posebnega internega akta za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov uprave in nadzornega sveta, ampak ima splošne in konkretne cilje za to področje zajete v internih aktih, kjer so zapisana pravila za izbor in ocenjevanje primernosti članov uprave in nadzornega sveta. Hranilnica (in tudi Skupina) cilje raznolikosti zasleduje in dosega tudi z upoštevanjem zakonskih predpisov in načel dobre prakse korporativnega upravljanja. Uprava in nadzorni svet sta sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, večšine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje poslovanja Skupine ter vseh tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena, kar se potrjuje z letno kolektivno oceno primernosti obeh organov upravljanja.

Uprava in nadzorni svet pri izboru kandidatov za člane obeh upravljalnih organov vselej zasledujeta tudi cilj ustrezne zastopanosti obeh spolov, ki pa je podrejen cilju strokovne primernosti in izkušenosti kandidata. Kadar sta kandidat ženskega in kandidat moškega spola enakovredno ocenjena glede strokovne primernosti in izkušenosti, se za imenovanje v upravo oziroma nadzorni svet hranilnice predlaga kandidata manj zastopanega spola. Pri tem oba organa upravljanja stremita k cilju, da je zastopanost obeh spolov čim bolj uravnotežena (zastopanost manj zastopanega spola je vsaj 30 odstotna). Ta prag hranilnica presega tako v upravi, kjer sta oba spola zastopana enakopravno (vsak s 50 odstotnim deležem), kot tudi v nadzornem svetu, kjer manj zastopani ženski spol ob koncu leta 2021 dosega skoraj 43 odstotni delež.

12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE



13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Skupino povezanih družb sestavljata Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in odvisna družba DH Leasing d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti hranilnice.

Odvisna družba DH Leasing d.o.o. je v letu 2011 ustanovila podrejeno družbo DH-Solar d.o.o., ki je v 100 odstotni lasti DH Leasing d.o.o.

Skupina je družbo DH-Solar d.o.o. z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato družbe ni konsolidirala, ker vključitev družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida Skupine.

Osnovna dejavnost družbe DH Leasing d.o.o. je dejavnost finančnega zakupa (leasing). Osnovna dejavnost družbe DH-Solar d.o.o. je druga proizvodnja električne energije.

Kapital družbe DH Leasing d.o.o. je na dan 31.12.2021 znašal 713 tisoč EUR, bilančna vsota 12.523 tisoč EUR, bruto dobiček tekočega leta pa 87 tisoč EUR.

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31.12.2021 znašal 111 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 171 tisoč EUR in bruto dobiček tekočega leta 19 tisoč EUR.

Direktorja družbe DH Leasing d.o.o. sta Andrej Pivčevič in Peter Puhovski. Družba DH Leasing d.o.o. ima 5 zaposlenih za polni delovni čas, direktor Peter Puhovski pa je zaposlen za polovični delovni čas. Direktor družbe DH-Solar d.o.o. je Andrej Pivčevič, družba pa nima zaposlenih.

Skupščino odvisne družbe DH Leasing d.o.o. predstavlja uprava Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

14. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Hranilnica pripravlja razkritja na solo in konsolidirani podlagi najmanj v obsegu, kot to zahteva njen vsakokratni status (npr. majhna in nekompleksna oz. druga institucija).

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	(a), (b), (c.) in (d)	Poslovno poročilo	14.2 Cilji in politike upravljanja tveganj
	(e)	Poslovno poročilo	14.4 Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Delavske hranilnice d.d. Ljubljana
	(f)	Poslovno poročilo	14.5 Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Delavske hranilnice d.d. Ljubljana
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	11 Upravljanje hranilnice
	b) politiko zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Poslovno poročilo	11.3 Politika zaposlovanja in politika raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa
	c) politiko glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošne in konkretne cilje te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Poslovno poročilo	11.3 Politika zaposlovanja in politika raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa
	d) ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestel	Poslovno poročilo	14.3 Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
	e) opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	14.3 Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
437	Kapital	Računovodsko poročilo	2.7.1.1 Kapital
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Računovodsko poročilo	2.7.1.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost
440	Proticiklični kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	2.7.1.3 Kapitalski blažilniki
442	Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti		
	(a), (c), (d), (e), (f), (g),	Računovodsko poročilo	2.7.4 Kreditno tveganje
	(b)	Računovodsko poročilo	2.3.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti
443	Obremenjena in neobremenjena sredstva	Računovodsko poročilo	2.8 Obremenitev sredstev
444	Uporaba standardiziranega pristopa	Računovodsko poročilo	2.7.1.5 Uporaba ECAI
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	2.7.5 Tržna tveganja
446	Upravljanje operativnih tveganj	Računovodsko poročilo	2.7.2 Operativno tveganje
447	Ključne metrike	Računovodsko poročilo	2.7 Tveganja
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi	Računovodsko poročilo	2.7.7 Obrestno tveganje
450	Politika prejemkov	Poslovno poročilo	14.7 Politika prejemkov
451	Finančni vzvod	Računovodsko poročilo	2.7.3 Količnik finančnega vzvoda
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo	2.7.4 Kreditno tveganje

Hranilnica v letnem poročilu ne prikazuje razkritij, ki zanje niso obvezna in relevantna:

Člen	Zahteva iz 8 poglavja Uredbe CRR	Pojasnilo
436	Področje uporabe	Skupina nima razlik med računovodsko konsolidacijo (MSRP) in bonitetno konsolidacijo (CRR)
437	Kapital:	
	f) kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovito obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki.	Hranilnica ne uporablja drugačnih osnov od tistih, določenih v Uredbi
437a	Kapital in kvalificirane obveznosti	Hranilnica nima kvalificiranih obveznosti
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	Hranilnica ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
441	Kazalniki globalnega systemskega pomena	Hranilnica ni globalno pomembna finančna institucija
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Hranilnica ne opravlja poslov listinjenja
449a	Okoljska, socialna in upravljavska tveganja	Hranilnica ESG tveganj posebej ne razkriva (obvezno za velike institucije od 28.6.2022)
451a	Likvidnostne zahteve	Hranilnica likvidnostne zahteve razkriva v skladu s členom 447 Uredbe
452	Uporaba IRB pristopa pri kreditnih tveganjih	Hranilnica uporablja standardizirani pristop
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Hranilnica ne uporablja AMA pristopov
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Hranilnica ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja

14.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM

Hranilnica in njena Skupina sta zavezani k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih prevzemata pri svojem poslovanju. Področja obveznih razkritij urejajo:

1. Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 v zvezi s količnikom finančnega izvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012, kakor tudi vse dopolnitve te Uredbe (v nadaljevanju: Uredba CRR);
2. Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 2016/200 z dne 15. februarja 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega izvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta;
3. Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2295 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev (v povezavi z razkritji po 443. členu Uredbe CRR – neobremenjena sredstva);
4. Delegirana uredba Komisije (EU) št. 2015/1555 z dne 28. maja 2015 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za razkritje informacij v zvezi s skladnostjo institucij z zahtevo za proticiklični kapitalski blažilnik skladno s členom 440;
5. Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16, 81/18);
6. Smernice EBA glede razkrivanja informacij v zvezi z obremenjenimi in neobremenjenimi sredstvi, objavljene 27. junija 2014 in Sklep o uporabi Smernic o razkritju obremenjenih in neobremenjenih sredstev (Uradni list RS, št. 47/15); od 2. januarja 2018 dalje je treba upoštevati Delegirano uredbo komisije (EU) 2017/2295 z dne 4. septembra 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev;

7. Smernice o razkritju količnika likvidnostnega kritja (LCR) kot dopolnitev upravljanja likvidnostnega tveganja iz člena 435 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so bile objavljene na spletni strani EBA 21. junija 2017 (v nadaljevanju Smernice o razkritju LCR) in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 42/2017;
8. Smernice EBA/GL/2014/14 z dne 23. decembra 2014 o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi Smernic o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uradni list RS, št. 47/15);
9. Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov skladno s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih skladno s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so bile objavljene na spletni strani EBA 27. junija 2016 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 53/16;
10. Smernice EBA o primerjavi prejemkov, ki so bile objavljene na spletni strani EBA 16. julija 2014 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 53/16;
11. Smernice EBA/GL/2016 z dne 4. 8. 2017 o zahtevah po razkritju informacij iz dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 50/17;
12. 5. in 6. odstavek 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13 in 55/15, 15/17 in 18/21), ZGD-1;
13. Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21), ZBan-3;
14. 3. člen Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21);
15. Sklep o izračunu stopnje posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 55/15, 42/16 in 9/17);
16. Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/17, 73/19, 78/20, 164/20 in 184/21);
17. Navodilo za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 13. novembra 2020 (neuradno prečiščeno besedilo z dne 8. decembra 2020);
18. Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 195/21);
19. Vsakokrat veljavni Mednarodni standardi računovodskega poročanja.

Za namene določil člena 431 (3) Uredbe CRR razkrivamo, da sta hranilnica in Skupina upoštevali vse navedene določbe in sta v letno poročilo vključili vsa potrebna razkritja, kot so opredeljena v sprejeti Politiki razkritij, ki jo je potrdila uprava, nanjo pa je dal soglasje nadzorni svet hranilnice, s posebnim poudarkom na razkritja iz Uredbe CRR, del 8. Politika razkritij določa odgovorne osebe za pripravo razkritij in njihovo preveritev, letno objavo razkritij iz Uredbe CRR in vključitev razkritij v letno poročilo hranilnice in Skupine. Na osnovi predstavljenih razkritij v letnem poročilu hranilnice in Skupine za leto 2021 in vseh opravljenih preveritev smo prepričani, da obseg razkritij udeležencem na trgu celovito prikazuje profil tveganosti hranilnice in Skupine za poslovno leto 2021, kar je potrjeno tako s strani uprave kot nadzornega sveta hranilnice.

Skladno s 431. členom Uredbe CRR hranilnica in Skupina javno objavita vse informacije iz naslova II in III osmega dela Uredbe CRR, razen tistih informacij, ki se lahko na podlagi 432. člena Uredbe CRR štejejo za nepomembne, zaupne ali kot poslovna skrivnost, ter informacij, ki za hranilnico kot majhno in nekompleksno banko in njeno Skupino ne pridejo v poštev. Skladno s 433. členom Uredbe CRR in v povezavi s členoma 433b in 433c hranilnica in Skupina najmanj enkrat letno objavita razkritja. Obseg razkritij hranilnice in Skupine določa predvsem 433b člen v povezavi s 433c členom Uredbe CRR. Skladno s 492. členom Uredbe CRR hranilnica in Skupina v prehodnem obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 javno objavita tudi razkritja o kapitalu, ki bodo odražala prehodne določbe Uredbe CRR.

Hranilnica in njena Skupina obveznosti glede razkritij iz dela 8 Uredbe CRR izpolnjujeta na konsolidirani podlagi za vsa tveganja. Skladno s 434. členom Uredbe CRR je Skupina vsa razkritja zajela v okviru revidiranega letnega poročila, ki bo objavljeno na spletni strani hranilnice.

Hranilnica na svoji javni spletni strani praviloma enkrat letno (vzporedno z objavo letnega poročila) objavlja vse zahteve iz 104. člena ZBan-3, povezane z dodatnimi razkritji, po stanju na dan 31. 12. 2021 pa bo na spletni strani do 31. 3. 2022 še zadnjič objavila tudi polletna razkritja o izpostavljenostih, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo Covid-19 (na osnovi določil Smernic EBA o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo Covid-19).

14.2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ

(435. člen Uredbe CRR, točke 1.a, 1.b, 1.c in 1.d)

Hranilnica ima postavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj na ravni Skupine, ki med drugim vključuje tudi definiranje metodologij za merjenje vseh relevantnih tveganj, njihovo vključitev v interne politike in druge akte ter potrditev internih politik in aktov ali njihovih tekočih sprememb s strani uprave in nadzornega sveta. Za namen sprejemanja usmeritev na področju prevzemanja tveganj, določitve frekvence in oblike poročanja o tveganjih ter vzpostavitve informacijske podpore za merjenje in poročanje o tveganjih je hranilnica ustanovila dva organa - Odbor za tveganje in Komisijo za nedonosne izpostavljenosti. Odbor za tveganja je posvetovalno telo uprave, ki deluje na področju upravljanja z vsemi vrstami tveganj hranilnice in njene Skupine. Namen delovanja Komisije za nedonosne izpostavljenosti pa je nadzorovanje in upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi ter razreševanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem za hranilnico in Skupino. Oba organa se sestajata na sejah enkrat mesečno, po potrebi pa tudi pogosteje.

Sestavni del procesa upravljanja tveganj so načela interne organiziranosti, postopki upravljanja na ravni produktov in procesov ter merjenje in obvladovanje tveganj na nivoju posameznih vrst tveganj. Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala določa, da se funkcija upravljanja tveganj organizacijsko izvaja v dveh sektorjih: v Sektorju upravljanja tveganj (v nadaljevanju: SUT) in v Sektorju upravljanja problematičnih naložb (v nadaljevanju: SUPN). Skladno s Pravilnikom o notranji organiziranosti funkcijo upravljanja tveganj v hranilnici vodi izvršni direktor področja upravljanja tveganj in financ, ki so mu dodeljene pristojnosti in odgovornosti, ki jih mora hranilnica v skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice zagotoviti vodji funkcije upravljanja tveganj. Sektorja sta funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih bi lahko prihajalo do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj.

Hranilnica je svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj definirala v dokumentu Strategija upravljanja tveganj. Ta dopolnjuje Strategijo razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: poslovna strategija) na način, da vsebinsko in vrednostno opredeljuje nagnjenost hranilnice k prevzemanju posamezne vrste tveganja v obliki kvantitativnih meril obvladovanja tveganj in opredelitve najvišje skupne ravni tveganj ter po posameznih vrstah najpomembnejših tveganj. Izvedbeno omenjeni strategiji dopolnjuje Strategija upravljanja kapitala Skupine, v kateri je vrednostno podprt načrt krepitev kapitala za izvedbo poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj. Strategija upravljanja kapitala se povezuje s procesom ICAAP ter prikazuje tudi testiranje izjemnih situacij, skladno s Politiko stresnega testiranja in upošteva tako vidik hranilnice kot Skupine.

Za namen učinkovitega upravljanja nedonosnih izpostavljenosti, minimiziranja z njimi povezanih izgub ter sprostitve sredstev in kapitala za plasiranje v druge izpostavljenosti je hranilnica sprejela Strategijo upravljanja nedonosnih izpostavljenosti (problematičnih izpostavljenosti). Pri tem so bile upoštewane aktualne razmere po zaključku zakonskih Covid moratorijev. Hranilnica ni zabeležila dodatnega povečanja nedonosnih izpostavljenosti, vendar pa je navkljub pozitivnim gospodarskim napovedim moč opaziti negotovost zaradi strukturnih neskladij (npr. motnje v dobavnih verigah), inflacije ter napetosti v Ukrajini. Hranilnica in Skupina po načelu konservativnosti zato ocenjujeta, da se bo obseg nedonosnih izpostavljenosti v prihodnosti lahko nekoliko povečal. Operativna izvedba aktivnosti za doseg v strategijah določenih ciljev je zapisana v dokumentu Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj. Ta se skladno z Zakonom o bančništvu pripravlja in spremlja enkrat letno.

Hranilnica spremlja različne kazalnike tveganj na solo in konsolidirani ravni in tako zagotavlja, da je njen profil tveganosti vedno skladen s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj ter omogoča stalno spremljanje učinkovitosti upravljanja tveganj na posameznih področjih ter pripravo predlogov za zmanjševanje tveganj. Pristopi glede merjenja, ocenjevanja in upravljanja posameznega tveganja ter izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala so zapisani v naslednjih politikah in drugih ključnih aktih:

- Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- Politika stresnega testiranja,
- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Politika upravljanja tržnih tveganj,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja drugih tveganj.
- Politika prevzemanja in upravljanja tveganj pri sklepanju poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji,
- Pravilnik o zavarovanju naložbenih poslov,
- Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9,
- Metodologija o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede,
- Metodologija ocenjevanja informacijskih tveganj,

- Metodologija vrednotenja in spremljanja kreditnih zavarovanj z nepremičninami,
- Metodologija za letni pregled sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (EWS),
- Metodologija za ocenjevanja tveganja skladnosti poslovanja.

Skladno z zahtevami 207. do 212. člena Zakona o bančništvu in ostale pripadajoče zakonodaje je bil v začetku letu 2022 noveliran dokument Načrt sanacije, v katerega so vključeni različni ukrepi za ohranjanje ali ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja Skupine glede na različne stresne scenarije. V dokumentu so predvideni ukrepi, s katerimi bi se v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja hranilnice oz. Skupine omogočilo njeno prestrukturiranje tako, da se ohrani ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost hranilnice oz. Skupine.

14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

(435. člen Uredbe CRR, točki 2 d in 2 e)

V Skupini poteka redno (periodično in tudi takojšnje) obveščanje uprave in nadzornega sveta o vseh pomembnih tveganjih v skladu z veljavnimi internimi akti in postopki, tako vzpostavljen tok prenosa informacij pa je osnova za zagotavljanje učinkovitega upravljanja vseh pomembnih tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena.

Na področju upravljanja tveganj sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena z mesečnim Poročilom o izpostavljenosti Skupine tveganjem, ki ga pripravlja SUT. Poročilo zajema analizo upravljanja s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo, analizo izpostavljenosti kreditnemu, obrestnemu tveganju, tveganju finančnega vzvoda ter z večjimi spremembami pri ostalih tveganjih. Poročilo prikazuje tudi vrednosti kazalnikov tveganj iz strategije tveganj in načrta sanacije v primerjavi s ciljnim in mejnimi vrednostmi, kar zagotavlja celovit pregled nad vsemi tveganji. Nadzorni svet in uprava kvartalno prejmeta razširjeno verzijo Poročila o tveganjih, ki vsebuje zelo podrobno analizo vseh tveganj iz okvirja ICAAP, pri čemer so kvartalno ocenjena vsa tveganja iz okvirja. Redna priloga k razširjenemu Poročilu o tveganjih je tudi Poročilo o vplivu in sprejetih ukrepih zaradi epidemije koronavirusa. SUT vsake tri mesece pripravlja Poročilo o kreditnem portfelju, kjer je poudarek na analizi kakovosti kreditnega portfelja, vključujoč analizo gibanja restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti. V času Covid razmer je bilo več pozornosti namenjene spremljanju portfelja kreditov s Covid moratorijem. Na podlagi sistema za zgodnje opozarjanje na povečano kreditno tveganje (EWS) se kvartalno izdeluje tudi poročilo o strankah, ki so se uvrstile na opazovalni seznam in o največjih dolžnikih s seznama. SUT pripravlja tudi analize posameznih kreditnih predlogov nad določenim zneskom skupne izpostavljenosti za posamične stranke oz. skupine povezanih oseb, glede katerih se v skladu z dodeljenimi pooblastili odloča na centralni kreditni komisiji skupaj z upravo ali na nadzornemu svetu. SUPN kvartalno pripravi Poročilo o nedonosnih izpostavljenostih, pripravlja pa tudi mesečna gradiva za Komisijo za nedonosne izpostavljenosti.

Na letni ravni SUT pripravi posodobitev Strategije upravljanja tveganj ter Strategije upravljanja kapitala Skupine v naslednjem triletnem obdobju, hkrati pa preverja tudi izvedbo aktivnosti, določenih z Načrtom aktivnosti za upravljanje tveganj. Prav tako se na letni ravni posodobijo tudi vse politike na področju upravljanja tveganj, novelira se Načrt sanacije, pripravita pa se tudi poročila o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP in o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti – ILAAP. SUPN letno pripravi posodobitev Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti. Vse omenjene dokumente sprejema uprava, nadzorni svet pa daje nanje soglasje oziroma se z njimi seznanja, predhodno pa vsa poročila in spremembe strategij, politik in ostalih, s tveganji povezanih dokumentov, obravnava Odbor za tveganja na svojih mesečnih sejah.

Hranilnica je imenovala Odbor za tveganja in Komisijo za tveganja, ki spremljata tveganja na ravni celotne Skupine. Odbor za tveganja je organ na ravni operativnega delovanja hranilnice, ki mu predseduje članica uprave, poleg nje pa ga sestavljajo izvršni direktorji ter direktorji določenih komercialnih in zalednih sektorjev in služb, ki upravljajo s posameznimi vrstami tveganj. Na odbor so vabljeni predsednik uprave, direktor službe notranje revizije in vodja funkcije skladnosti poslovanja. Odbor obravnava vsa prej omenjena poročila ter se seznanja tudi z vsemi spremembami strategij in politik. V sklopu poročil so podani tudi predlogi za učinkovito upravljanje s posameznimi tveganji. Odbor se sestaja na sejah praviloma enkrat mesečno, v letu 2021 se je sestel dvanajstkrat, dodatno pa je bila izvedena korespondenčna seja.

Komisija za tveganja je posvetovalno telo nadzornega sveta, od aprila 2021 sestavljena iz treh njegovih članov, ki nadzornemu svetu pomaga pri izvajanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj, predvsem s svetovanjem glede splošne nagnjenosti hranilnice in Skupine k prevzemanju tveganj in upravljanju z njimi, s preverjanjem, ali so politike upravljanja tveganj in cenovne politike hranilnice in Skupine skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj ter s pomočjo pri nadzoru višjega vodstva hranilnice. Komisija se je v letu 2021 sestala devetkrat.

Služba notranje revizije pripravlja strateški načrt in okvirni letni načrt delovanja ter polletna in letna poročila o izvedenih notranjih revizijah in drugih aktivnostih. Dokumente predloži upravi in nadzornemu svetu v sprejem. Uprava se seznanja z vsemi poročili o izvedenih notranjih revizijah službe in z ugotovitvami iz teh poročil (redne in izredne notranje revizije), kakor tudi s stanjem realizacije danih priporočil.

Oddelek skladnosti poslovanja sproti obvešča upravo in vse zaposlene o vseh pomembnih spremembah na področju zakonodaje, s posebnim poudarkom na tistih spremembah, ki vplivajo na delovanje Skupine, spremlja stanje implementacije teh sprememb in o tem redno poroča upravi. Upravi in nadzornemu svetu polletno poroča o aktivnostih na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter na področju FATCA. Sodeluje pri izdelavi internih aktov, povezanih predvsem s področjem korporativnega upravljanja, za upravo in nadzorni svet pripravlja okvirni letni načrt dela oddelka ter poročilo o opravljenem delu.

Vodja funkcije upravljanja informacijske varnosti polletno predstavlja informacijsko varnostno poročilo upravi in nadzornemu svetu, ki vsebuje analize, ocene in druge informacije glede tveganj iz naslova informacijske varnosti. Poročilo vsebuje informacije o neskladnostih, varnostnih incidentih in tveganjih, o pojavu novih groženj iz naslova informacijske varnosti ter o izvajanju ukrepov za izboljšanje informacijske varnosti.

14.4 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

(435. člen Uredbe CRR, točka 1 e)

Uprava in nadzorni svet hranilnice sta odgovorna za ustrezno ureditev upravljanja tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana in njeni Skupini.

Uprava v soglasju z nadzornim svetom oblikuje sistem notranjih kontrol in sistem učinkovitega upravljanja tveganj ter redno spremlja in zagotavlja njegovo ustrezno delovanje.

Nadzorni svet skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za prejemke, etiko in zunanje izvajalce ter komisijo za imenovanja, razvoj in kadre nadzoruje ureditev upravljanja tveganj in izvajanje strategije upravljanja tveganj ter tako prispeva k ustreznemu upravljanju tveganj in sistemu notranjih kontrol v Skupini.

Uprava in nadzorni svet hranilnice izjavljata, da je upravljanje tveganj v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana in njeni Skupini ustrezno glede na profil tveganosti Skupine in njeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter je v skladu s sprejeto poslovno strategijo Skupine.

Ljubljana, 20. 4. 2022

Nadzorni svet hranilnice

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice

Jasna Mesić Renato Založnik
članica predsednik



14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

435. člen Uredbe CRR, točka 1 f)

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana sledi doseganju strateških ciljev v okviru svoje pripravljenosti za prevzemanje tveganj na solo in konsolidirani ravni, na podlagi vnaprej določene strategije in politike upravljanja tveganj.

Uprava in nadzorni svet hranilnice potrjujeta, da hranilnica in njena Skupina zasledujeta profil konservativnemu ter zmernemu tveganju naravnane bančne institucije. Tveganja se merijo in ocenjujejo v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja za Skupino, in procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), s katerim se ocenjuje likvidnost hranilnice in njene Skupine ter upravljanje likvidnostnega tveganja. Oba procesa pa sta povezana s pripravo letnega poslovnega načrta, rednim ažuriranjem poslovne strategije in strategije tveganj ter pripravo načrta sanacije.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju se je po umiritvi pandemije virusa Covid-19 znatno znižala. Večina strank po zaključku Covid moratorijev brez težav redno odplačuje kreditne obveznosti. Kljub odličnim gospodarskim napovedim pa lahko še vedno opažamo številne negotovosti, ki izhajajo iz globalnih strukturnih neskladij (npr.

motnje v dobavnih verigah) in iz inflacijskih pritiskov, zato je hranilnica pri upravljanju tveganj temu primerno konzervativna. Stranke pri tem izkazujejo različne stopnje finančne stabilnosti, razpolagajo z različnimi viri denarnega toka ter so različno fleksibilne (npr. nabava večjih zalog, višje marže). Hranilnica preko sistema zgodnjega opozarjanja (EWS) skrbno preverja kreditorejmalce, kjer se pojavijo signali povečanega kreditnega tveganja, poleg tega pa še naprej preventivno spremlja kakovost portfelja kreditorejmalcev, ki so v času epidemije Covid 19 zaprosili za moratorij. Za razliko od večine bank v Sloveniji hranilnica v letu 2021 ni sproščala oslabitev in rezervacij, temveč je preudarno upoštevala negotovosti, ki so še vedno prisotne ter na ta način zagotovila tudi večjo pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami (2021: 49 %; 2020 38 %). Pokritost nedonosnega portfelja z oslabitvami bo tudi v prihodnje ohranila na najmanj 40 %.

Prevladujoči del kreditnega portfelja hranilnice predstavljajo krediti fizičnim osebam (66 %), kar zagotavlja večjo stabilnost pri kreditnem tveganju, na področju poslovanja s podjetji pa hranilnica podpira predvsem majhna in srednja podjetja ter v omejenem obsegu tudi občine. Hranilnica je bolj konzervativna pri odobravanju večjih izpostavljenosti kot to zahteva regulativa, saj si je postavila nižjo mejo za zahtevano odobritev na nadzornem svetu, prav tako ima nizko postavljene meje za zahtevano odobritev s strani uprave, s čimer je hranilnica v praksi znatno omejila možnost nastanka tveganja koncentracije in ima posledično dobro razpršen kreditni portfelj. Skladno s kreditno politiko hranilnica pri tem zahteva tudi ustrezna materialna in druga zavarovanja glede na velikost izpostavljenosti in tveganost stranke. Delež nedonosnih izpostavljenosti v hranilnici je bil tako vedno pod povprečjem slovenskega bančnega sistema, kar ostaja njen cilj tudi v bodoče. Kljub tveganjem iz naslova epidemije Covid, ki so se pojavljala tekom leta 2021, se je delež NPL po enotni EBA definiciji še dodatno znižal (2020: 1,36 %; 2021: 0,98 %). Ne glede na to je hranilnica pri pripravi Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti upoštevala potencialno povečanje nedonosnih izpostavljenosti zaradi negotove situacije v gospodarstvu, za cilj pa si je postavila, da odstotek nedonosnih izpostavljenosti, izračunan skladno z EBA definicijo, vedno zadrži pod 2,0 %.

Na področju kreditiranja prebivalstva pričakujemo večji prirast pri stanovanjskih kreditih, saj ima hranilnica še vedno nižji delež stanovanjskih kreditov v portfelju kreditov fizičnih oseb kot je povprečje bančnega sistema. Stanovanjski krediti so krediti z zelo kakovostnim zavarovanjem in z visoko stopnjo plačilne discipline, pri katerih komitent vstopajo v dolgoročen odnos s hranilnico in praviloma koristijo večino ostalih bančnih storitev, kar je pomembno izhodišče za zniževanje tveganja dobičkonosnosti. Ob tem hranilnica skrbno spremlja delež novo odobrenih stanovanjskih kreditov s fiksno obrestno mero in pri tem po potrebi sprejema ukrepe za upravljanje obrestnega tveganja. Na področju kreditiranja prebivalstva hranilnica upošteva določila makrobonitetnih omejitev kot jih je postavila Banka Slovenije ter skrbno preverja tudi delodajalca, kar je v sodobnem poslovnem okolju še posebejnega pomena.

Na področju financiranja podjetij bo hranilnica še naprej podpirala svoje zveste stranke v sodelovanju z lokalnim okoljem. Aktivna bo tudi pri kreditiranju z uporabo dodatnih možnosti, ki jih nudi EU oz. država Slovenija. To so predvsem krediti, zavarovani z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada, krediti, zavarovani s portfeljskimi garancijami SID banke ter krediti za investicije v raziskave in razvoj, ki so prav tako zavarovani pri SID banki. Pri odobravanju kreditov podjetjem hranilnica izhaja iz bodočega denarnega toka komitentov in optimalne oblike možnega zavarovanja kredita, v postopke odobravanja pa je vključila tudi elemente trajnostnega razvoja, ki jih bo v prihodnje še nadgrajevala. V 2021 je hranilnica dodatno izboljšala svoje kreditne procese, saj je implementirala EBA smernice za odobravanje in spremljanje kreditov ter nadgradila informacijsko podporo. V procese odobravanja in spremljanja kreditnega portfelja za fizične osebe in podjetja je vključila tudi izpostavljenosti strank na odvisni družbi DH Leasing.

Hranilnica je v letu 2021 na ravni Skupine prenovila izračun LGD («loss given default» oz. stopnja izgube iz neplačila), to je parameter, ki kaže odstotek poplačila v primeru prehoda stranke med nedonosne izpostavljenosti. V tem procesu je zagotovila visoko kakovost podatkov, ki vstopajo v dolgoročno časovno vrsto. Pri tem je povečala tudi pomen notranjega modeliranja, kar ji bo omogočilo, da bo sledila aktualnim trendom ter zagotovila podatkovno boljše podprto in hitrejše sprejemanje kreditnih odločitev. Za namen večje razpršenosti kreditnega portfelja je hranilnica postavila limite, s katerimi je določila največji delež izpostavljenosti v skupnem kreditnem portfelju glede na poslovno dejavnost kreditorejmalcev in glede na vrsto produktov, ki jih hranilnica ponuja, saj različni produkti hranilnici prinašajo različne donose, pogojene s tveganji, ki jih nosijo različni tipi produktov. V tem procesu je upoštevala letni poslovni načrt, poslovno strategijo, strategijo kapitala in omejitve iz načrta sanacije.

Hranilnica izkazuje pomemben potencial za nadaljnjo rast kreditnega poslovanja, saj ima veliko in razpršeno bazo strank. Na ta način je zagotovljen velik obseg stabilnih virov. V poslovni strategiji si je hranilnica zastavila postopno povečevanje kapitala kot podlago za uresničitev potenciala, ki ga omogočata njena poslovna mreža in baza strank. Čeprav ima hranilnica v skladu s svojo vizijo stabilno in razpršeno lastniško strukturo pretežno domačih vlagateljev, ostaja dolgoročno kapitalsko tveganje pomembno zaradi realnih omejitev pri iskanju dodatnih virov kapitala, pa tudi zaradi vsakoletne možnosti, da nadzornik skozi letni proces pregledovanja in ovrednotenja tveganosti hranilnice (SREP proces) zviša kapitalske zahteve.

Strategija hranilnice pri kapitalu je zato v običajnih razmerah vzdrževati skupni količnik kapitalske ustreznosti nad 15,25 % in ga v naslednjih letih prilagoditi v primeru izpostavljenosti hranilnice dodatnim tveganjem. Na

31.12.2021 je hranilnica dosegala količnik 16,34 % na solo ravni ter 16,32 % na konsolidirani ravni. V primeru pomembno povišanih kapitalskih zahtev bo hranilnica začela sprejemati bolj restriktivne ukrepe najkasneje ob približevanju signalnemu količniku 15,25 % (SREP 2022: 14,75 %). Za stabilnost lastniške strukture in sposobnost pridobivanja novih vlagateljev pa je za hranilnico zelo pomembno, da delničarjem z ustvarjenim dobičkom zagotavlja in izplačuje dividendo s 5 % donosom na emisijsko vrednost delnice.

Hranilnica je na slovenskem bančnem trgu prisotna že 31 let in je ena redkih bančnih ustanov, ki vsa leta posluje z dobičkom. Kot manjša bančna ustanova, ki je hitro širila poslovno mrežo in obseg poslovanja ob svojem poslovnem modelu konkurenčnih cen, nikoli ni dosegala nadpovprečno visokih dobičkov, je pa bila njena dobičkonosnost ena najbolj stabilnih v sistemu, saj 10-letna povprečna donosnost na kapital znaša 11,0 % (minimalno 8,6 %), v bančnem sistemu pa je bila v tem obdobju celo negativna (-5,6 %). Zaradi dolgoročno nizkih obrestnih mer in še vedno višjih kreditnih tveganj iz naslova negotovosti je hranilnica za naprej postavila cilj 8 % bruto donos na kapital.

Visoka rast virov v bančnem sistemu v letu 2020 in 2021 je v hranilnici povečala tveganje finančnega vzvoda, kjer je regulatorna meja določena minimalno v višini 3,0 %, hranilnica pa je na dan 31.12.2021 dosegala količnik 3,59 %. Finančni vzvod predstavlja razmerje med kapitalom in bilančno vsoto in delom izvenbilance, ki ga stranke lahko v vsakem trenutku izkoristijo. Visoka stopnja konkurenčnosti je v času epidemije privabila številne stranke, obseg sredstev pa se je znatno povečal tudi pri obstoječih strankah. Povečanje virov je med drugim vplivalo na tveganje dobičkonosnosti, saj v času negativnih obrestnih mer dodatni presežni viri za hranilnico predstavljajo neposreden strošek v višini 0,5 % letno. Povečalo se je strateško tveganje, saj postaja hranilnica na področju virov vse pomembnejša za bančni sistem. Hranilnica je v drugi polovici leta 2021 uspešno sprejela ukrepe za zaježitev rasti virov. Dodatno je, skladno z dobro tržno prakso, v januarju 2022 uvedla ponudbo konkurenčnih TRR paketov za fizične osebe. Za naprej je osredotočena na obstoječe stranke in na nove stranke, ki potrebujejo financiranje. Cilj hranilnice je, da vrednost finančnega vzvoda dolgoročno presega 3,6 %, s čimer bo zagotovljena dolgoročno stabilnost ter upoštevanje pričakovanja regulatorja, manjše pa bo tudi tveganje dobičkonosnosti.

Hranilnica si bo prizadevala za čim večjo stroškovno učinkovitost, kar pa je v času pospešenega izvajanja digitalne strategije velik izziv, saj digitalizacija nadpovprečno povečuje vlaganja v razvoj bančno-informacijskih sistemov, pa tudi v zagotavljanje kibernetske varnosti. Hranilnica ob tem nadaljuje optimizacijo in avtomatizacijo poslovnih procesov ter prehod na brezpapirno poslovanje. Za cilj si je postavila ohranitev kazalnika »operativni stroški / povprečna aktiva« na vrednost 1,37 %. Eden pomembnejših kazalnikov stroškovne učinkovitosti je kazalnik CIR, ki prikazuje razmerje med stroški in prihodki. V hranilnici, kot tudi drugih manjših bančnih ustanovah, je ta kazalnik višji od povprečja bančnega sistema, saj velike banke precej lažje optimizirajo stroške glede na obseg poslovanja. Cilj hranilnice je, da v razmerah izredno velikih presežnih virov, ohranja kazalnik CIR pod 75 % (2021: 72 %), dolgoročno pa, ob normalizaciji razmer na finančnih trgih, kazalnik dosega vrednost pod 70 %.

Zaradi hitrega razvoja in rasti hranilnica veliko napora usmerja tudi v upravljanje in omejevanje operativnega tveganja. Vzporedno izvaja procese optimizacije in digitalizacije bančnega informacijskega sistema, pri uvajanju sprememb pa upošteva standarde in priporočila s področja bančnega poslovanja, varnosti in neprekinjenosti poslovanja. Hkrati si je za spremljavo dejanskih škod postavila omejitve v smislu, da znesek t.i. operativne izgube, če bo le možno, ne bi presegel 0,8 mio EUR (pomembna izguba). V omenjen znesek se všttevajo vsi nepredvideni stroški, neplanirano večji odhodki in odmiki od planiranih prihodkov, ki skupno rezultirajo na način, da je dejanski poslovni izid nižji od planiranega in je zato doseganje dolgoročne strategije hranilnice omejeno.

Pandemija Covid je prinesla nove dimenzije tudi pri operativnem tveganju. Hranilnica je sprejela ustrezne ukrepe, da je delo v poslovalnicah in v upravnem delu potekalo nemoteno tudi v razmerah povečanega tveganja okužbe z virusom Covid-19. Zaradi povečanega obsega dela od doma in ob povečani uporabi digitalnih kanalov pa so se povečala kibernetska tveganja, na katera se je hranilnica odzvala s povečanjem varnostnih mehanizmov in uvedbo dodatnih kontrol. Tako je že v letu 2020, kot ena prvih bančnih ustanov, skupaj z zunanjim izvajalcem uvedla 24/7 »Security Operation Center«, ki predstavlja prvo obrambno linijo na področju zagotavljanja kibernetske varnosti.

S ciljem omejevanja obrestnega tveganja si je hranilnica postavila limit maksimalno 15 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala ob upoštevanju vseh stresnih scenarijev IRRBB (ob koncu leta 2021 je znašala izpostavljenost hranilnice 3,36 % (Skupina: 3,95 %). Ciljno želi hranilnica dosegati največ 12 % izkoriščenost temeljnega kapitala za upravljanje obrestnega tveganja. Za omejevanje likvidnostnega tveganja hranilnica izvaja aktivno upravljanje z bilanco in spremlja vrednosti likvidnostnih količnikov ter likvidnostnih stres testov. Oba regulatorna količnika (LCR, NSFR) sta ob koncu leta 2021 dosegala visoke vrednosti in sta znašala 684 % in 229 %.

Hranilnica posveča veliko pozornosti področju trajnostnega razvoja, v prihodnje pa bo uvedla podnebna in okoljska tveganja v obstoječi okvir za upravljanje tveganj kot dejavnike, ki vplivajo na sedanje kategorije tveganj, kar ji bo omogočilo, da bo ta tveganja upravljala, spremljala in zmanjševala. Podnebna tveganja se bodo ugotavljala in kvantificirala tudi v okviru procesa ICAAP, pri čemer bo po načelih sorazmernosti in materialnosti uporabljen Vodnik ECB za okoljska tveganja.

Hranilnica bo tudi v bodoče krepila svojo prisotnost na trgu z večjo prepoznavnostjo na področju digitalnih kanalov, z ohranjanjem tržnega deleža na področju transakcijskih računov, financiranja prebivalstva in malih in mikro podjetij ter s povečevanjem vloge klicnega centra. Osnova za uspeh je razvoj in uveljavljanje novih produktov in doseganje čim višje stopnje zadovoljstva komitentov. V tem kontekstu bo hranilnica aktivno upravljala operativno tveganje, hkrati pa skrbno spremljala povečano kreditno tveganje in posvetila veliko pozornosti tveganju dobičkonosnosti. Ponosni smo lahko na veliko zaupanje novih komitentov ter na zvestobo in pripadnost obstoječih. V hranilnici veljajo visoka moralna in etična načela, odmiki od tega standarda niso dovoljeni, vse naše aktivnosti in naporji so usmerjeni v to, da tudi v bodoče ostanemo varna, etična in družbeno odgovorna finančna institucija z dolgoročno stabilno donosnostjo na kapital.

Ljubljana, 20. 4. 2022

Nadzorni svet hranilnice

Uprava hranilnice

Franjo Štiblar
predsednik

Jasna Mesić
članica

Renato Založnik
predsednik



14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2021

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in njena Skupina v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah podajata Izjavo o ureditvi notranjega upravljanja in v nadaljevanju predstavlja glavne značilnosti sistema upravljanja.

14.6.1 IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in njena Skupina uresničujeta ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in njena Skupina v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu².

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upošteva:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke), ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za Skupino, hranilnico ali za člane njenega upravljalnega organa,
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice³ 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 smernic⁴.

² Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21;

³ Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21;

⁴ Sklepi Banke Slovenije o uporabi smernic evropskih nadzornih organov: <http://www.bsi.si>

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

Ljubljana, 20. 4. 2022

Nadzorni svet hranilnice

Uprava hranilnice

Franjo Štiblar
predsednik



Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



14.6.2 POJASNILA GLEDE NA ZAHTEVE 5. IN 6. ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH (ZGD)

Podatki o uporabi kodeksov upravljanja

Hranilnica kot delniška družba, s katere delnicami se ne trguje na organiziranem trgu, pri svojem poslovanju ne uporablja določil veljavnega Kodeksa upravljanja javnih delniških družb. Enako velja za družbe v Skupini.

Upravljalni organ hranilnice v letnem poročilu objavlja strnjeno Izjavo o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj hranilnice in Skupine, Skupina pa ima izdelan interni Kodeks poslovne etike,; dokumenta sta dostopna na spletni strani hranilnice (<http://www.delavska-hranilnica.si>).

Opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v hranilnici in Skupini v povezavi s postopkom računovodskega poročanja

Hranilnica in Skupina imata organiziran učinkovit sistem notranjih kontrol, vzpostavljen na vseh njenih organizacijskih ravneh in na vseh ravneh delovanja poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij, kakor tudi na ravni vsake finančne storitve, ki se izvaja v Skupini. Vzpostavljen sistem upravljanja, s katerim si Skupina prizadeva uresničevati trdnost in zanesljivost svojega poslovanja, predstavlja:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim, preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil,
- učinkovite postopke ugotavljanja, ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj, ki sta jim hranilnica in Skupina izpostavljeni ali bi jim lahko bili izpostavljeni pri poslovanju,
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke (avtomatske kontrole, fizične kontrole, predpisane delovne postopke, vzpostavljene limite izpostavljenosti tveganjem in poročanje, kakor tudi notranje revidiranje).

Hranilnica ima izdelan akt Politika o organiziranosti sistema notranjih kontrol, ki se redno posodablja, soglasje nanj daje nadzorni svet.

Cilj Skupine je, da ima poslovanje organizirano tako, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, profilom tveganja, z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter s politikami upravljanja posameznih vrst tveganj, ki jim je izpostavljena ali bi jim lahko bila izpostavljena.

Ustreznost vzpostavljenega sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj glede na postavljena zakonodajna pravila vsako leto, poleg notranje revizije, presoja tudi zunanja revizija, z revidiranjem poslovanja hranilnice in Skupine.

Delovanje in ključne pristojnosti skupščine ter opis pravic delničarjev in način njihovega uresničevanja

Podatki o delovanju in ključnih pristojnostih skupščine delničarjev hranilnice ter opis njihovih pravic in način njihovega uresničevanja so navedeni v vsakokrat veljavnem Statutu hranilnice.

Sestava in delovanje organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

Podatki o delovanju uprave hranilnice ter nadzornega sveta in njegovih komisij so na voljo v poglavjih Poročilo uprave hranilnice in Poročilo o delu nadzornega sveta hranilnice, podatki o delovanju vodstva odvisne družbe pa v poglavju Skupina povezanih družb.

Politika raznolikosti

Predstavitev politike raznolikosti je na voljo v poglavju Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa (435. člen Uredbe CRR, točka 2 c).

Podatki po 3., 4., 6., 8. in 9. točki šestega odstavka 70. člena ZGD

Pomembna posredna in neposredna lastniška struktura

Lastniška struktura hranilnice na dan 31. 12. 2021 je predstavljena v poglavju Delniški kapital v poslovnem poročilu. Lastniška struktura odvisne družbe DH Leasing je predstavljena v poglavju Skupina povezanih družb. Na dan 31. 12. 2021 en delničar hranilnice skupaj s povezano osebo presega kvalificirani delež lastništva, to je 10 % kapitala.

Posebne kontrolne pravice

Vse izdane delnice hranilnice so istega razreda in imajo enake pravice. Nihče od imetnikov delnic nima posebnih kontrolnih pravic.

Omejitve glasovalnih pravic

Pravila o omejitvah glasovalnih pravic delnic so navedena v vsakokrat veljavnem Statutu hranilnice.

Pravila hranilnice in Skupine o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja in nadzora ter o spremembi statuta

Nadzorni svet

Temeljna pravila delovanja nadzornega sveta določa Statut hranilnice. Nadzorni svet hranilnice ima najmanj pet in največ devet članov, člane voli in odpokliče skupščina delničarjev na predlog nadzornega sveta z navadno večino za obdobje štirih let, z možnostjo ponovne izvolitve (pod odložnim pogojem – potrebna je pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta). Člani nadzornega sveta morajo izpolnjevati vse zakonske pogoje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Natančnejši način delovanja nadzornega sveta opredeljuje Poslovnik o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet ima štiri komisije, njihovo delo je podrobneje predstavljeno v poglavju Poročilo o delu nadzornega sveta hranilnice. Članom nadzornega sveta lahko predčasno preneha mandat z odpoklicem ali na podlagi pisnega odstopa člana oziroma na zahtevo Banke Slovenije. Odpoklic je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

Uprava

Temeljna pravila delovanja uprave hranilnice določa Statut hranilnice. Uprava hranilnice ima najmanj dva in največ tri člane, od katerih je eden predsednik uprave. Predsednika uprave, člane uprave pa na njegov predlog, imenuje in razrešuje oziroma odpokliče nadzorni svet. Člani uprave morajo za svoje delovanje pridobiti dovoljenje Banke Slovenije. Uprava je imenovana za dobo petih let, z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet sprejme Sklep o delu in delitvi dela uprave, ki bolj podrobno določa delitev dela po organizacijskih enotah in procesih med posameznimi člani uprave.

Spremembe Statuta

Statut se lahko spreminja samo na skupščini delničarjev, za sprejem sklepa je potrebna večina pri sklepanju zastopanega kapitala ob pogoju, da je pri glasovanju prisotna najmanj polovica osnovnega kapitala hranilnice (pravila so določena v Statutu hranilnice).

Odvisna družba DH Leasing

Družba ima direktorja, imenuje in razrešuje ga oz. ju uprava hranilnice, ki predstavlja skupščino družbe (družba je v 100 % lasti hranilnice). Akt o ustanovitvi družbe sprejema uprava hranilnice v funkciji skupščine družbe.

Pooblastila članov organov upravljanja glede izdaje ali nakupa delnic

Uprava vodi hranilnico samostojno in na lastno odgovornost, in sicer na način, ki omogoča učinkovito in skrbno upravljanje hranilnice in njene Skupine na podlagi jasne opredelitve pristojnosti in odgovornosti ter politik in ukrepov za preprečevanje nastanka nasprotja interesov. Uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta v primerih, kot jih določajo Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o bančništvu in Statut hranilnice.

Uprava hranilnice, po predhodnem soglasju nadzornega sveta, v letu 2021 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato se te aktivnosti tudi niso izvajale.

Pomembna dejstva

Skupščina delničarjev hranilnice je na svoji 20. seji dne 21. 6. 2019 sprejela sklep in pooblastila upravo hranilnice, da lahko s predhodnim soglasjem nadzornega sveta osnovni kapital hranilnice poveča največ do skupnega zneska 8.929.665,34 EUR, in sicer z izdajo novih delnic za denarne vložke kot odobreni kapital (v petih letih po vpisu sprememb statuta v sodni register). V povezavi z izvedbo tega sklepa je hranilnica dne 27. 8. 2019 prejela izpodbojno tožbo, in sicer s strani delničarja Myworld Holdings Limited iz Londona, Velika Britanija, ki je zahteval, da se zgoraj omenjeni sklep skupščine razveljavi. Tožbeni zahtevek delničarja je bil s sodbo Okrožnega sodišča v Ljubljani z dne 4. 2. 2020 zavrnilen, delničar je nato vložil pritožbo na Višje sodišče v Ljubljani, ki je dne 26. 8. 2020 prav tako izdalo sodbo o zavrnitvi zahtevka in pritrdilo prvostopenjskemu sodišču, sodba pa je postala pravnomočna. Dne 2. 2. 2021 je delničar vložil izredno pravno sredstvo - revizijo postopka, ki jo je Vrhovno sodišče RS dopustilo, vendar pa je nato s sodbo z dne 16. 11. 2021 revizijo postopka zavrnilo, s čimer je bil postopek z izrednim pravnim sredstvom končan.

14.7 POLITIKA PREJEMKOV

(450. člen Uredbe CRR) – točke 1.a do 1.k, razen točk e, f in g

Proces odločanja o politiki prejemkov

Hranilnica je kot majhna in nekompleksna banka imela v letu 2021 nagrajevanje svojih zaposlenih urejeno s Politiko prejemkov in z internim aktom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih, ob upoštevanju zakonskih določil - tudi načela sorazmernosti. Politika prejemkov je nevtralna glede na spol in upošteva tudi ukrepe za preprečevanja nasprotij interesov, sprejemata jo uprava in nadzorni svet hranilnice, Pravilnik o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih pa sprejme uprava po predhodni uskladitvi s sindikatom. Oba interna akta sta bila v letu 2021 posodobljena. Razkritja o politiki prejemkov so predstavljena predvsem za hranilnico, v odvisni družbi je bilo namreč v letu 2021 minimalno število zaposlenih – ob koncu leta 2021 pet oseb za polni in direktor za polovični delovni čas.

V proces odločanja o Politiki prejemkov, njenih spremembah in dopolnitvah so vključeni uprava hranilnice, komisija nadzornega sveta za prejemke, etiko in zunanje izvajalce (v nadaljevanju: Komisija) kot posvetovalni organ nadzornega sveta ter nadzorni svet. Pri pripravi Politike so vključene strokovne službe s področja upravljanja s kadri in skladnosti poslovanja, po potrebi se vključuje tudi področje upravljanja tveganj. Nadzorni svet hranilnice v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, vključno z izvedeno samooceno izvajanja politike prejemkov. Uprava hranilnice najmanj enkrat letno zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko (kar izvede služba notranje revizije) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu in Komisiji o izvajanju Politike prejemkov (na osnovi izdelane samoocene).

Komisija kot posvetovalno telo nadzornega sveta hranilnice se je v letu 2021 sestala osemkrat. V letu 2021 Komisija pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih izvajalcev. Sestava Komisije in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2021 sta opisana v poglavju Poročilo o delu nadzornega sveta poslovnega dela letnega poročila hranilnice in Skupine.

Politika prejemkov hranilnice

Hranilnica je imela v juniju 2021 sprejeto Politiko prejemkov na osnovi določil 169. in 170. člena ZBan-2, Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice in Usmeritev Banke Slovenije v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov (v nadaljevanju: Usmeritve). Spremembe zakona o bančništvu ter prenehanje veljavnosti Usmeritev za to področje so za hranilnico pomenile, da je do konca leta 2021 neposredno upoštevala vsa določila nove zakonodaje, še vedno pa je glede prejemkov (tudi na nivoju Skupine) uporabljala odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU, ker je uvrščena med majhne in nekompleksne banke in letni variabilni prejemki posameznih zaposlenih ne presegajo 50.000 EUR bruto oziroma ne presegajo več kot tretjine njihovih celotnih letnih prejemkov (to velja tako za zaposlene v hranilnici in njenih odvisnih družbah, kakor tudi za člane nadzornega sveta in uprave hranilnice).

Politika prejemkov je bila v letu 2021 usklajena s poslovno strategijo hranilnice in Skupine, z vrednotami hranilnice in Skupine (predstavljeno v okviru poglavja 1 poslovnega poročila) in z notranjo organiziranostjo hranilnice in Skupine. Nanaša se na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta, članov uprave in višjega vodstva, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Za druge zaposlene v hranilnici je bilo v Politiki prejemkov določeno, da za njihovo nagrajevanje veljajo določila Pravilnika o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih. Pri tem je najpomembnejše določilo za vse deležnike, da se variabilni del izplača samo v primeru, da hranilnica posluje z dobičkom, pri čemer pa se uporablja načelo sorazmernosti,

saj maksimalna višina variabilnega izplačila kateremukoli deležniku praviloma ne presega 50.000 EUR bruto letno oziroma ne presega več kot tretjine njegovih celotnih letnih prejemkov, v kolikor pa se ta znesek preseže, se načelo sorazmernosti ne upošteva, ampak veljajo določila zakona o bančništvu o odlogu izplačila variabilnih prejemkov.

Cilj Politike prejemkov je zagotoviti preglednost in sorazmernost prejemkov, nadzor delničarjev nad prejemki in predvsem oblikovati strukturo prejemkov članov organov upravljanja tako, da se spodbuja dolgoročni razvoj Skupine in zagotavlja, da prejemki temeljijo na rezultatih in ne spodbujajo k izvajanju tveganih aktivnosti, ki bi presegle stopnjo sprejemljivega tveganja Skupine.

Splošna načela Politike prejemkov

Ta načela nudijo informacijo o povezavi med plačilom vseh zaposlenih in njihovo uspešnostjo:

- nagrada se dodeli le v primeru, da hranilnica posluje z dobičkom,
- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki bi presežala sprejemljivo raven,
- variabilni del prejemka posameznika temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove organizacijske enote ter poslovnega rezultata hranilnice,
- variabilni del prejemkov posameznika ne sme presegati 100 % njegovega fiksnega dela,
- variabilni del se izplača le v primeru, da je glede na finančno stanje hranilnice vzdržen in če ga upravičuje uspešnost hranilnice in posameznika,
- dividende, ki jih zaposleni prejmejo kot delničarji hranilnice, se v hranilnici ne uporabljajo kot metoda za plačevanje variabilnih prejemkov,
- plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi mora izražati doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali morebitnih kršitev v hranilnici,
- variabilni del se v primeru, da ne presega 50.000 EUR bruto letno in ne presega več kot tretjine celotnih letnih prejemkov posameznika, v celoti izplača v denarju in neposredno po dodelitvi.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

Višina fiksnega dela prejemka je določena v posamezni pogodbi o zaposlitvi, ki jo s člani uprave sklene nadzorni svet, z višjim vodstvom pa uprava hranilnice. Pogodbe z zaposlenimi so lahko sklenjene na podlagi Kolektivne pogodbe Delavske hranilnice ali na podlagi 74. člena Zakona o delovnih razmerjih. Fiksni del prejemkov je določen v odvisnosti od zahtevnosti delovnega mesta, odgovornosti in strokovnosti, ki se za posamezno delovno mesto zahtevajo. Variabilni del prejemka se določi na podlagi ocene uspešnosti posameznika in uspešnosti hranilnice kot celote, pri čemer le-ta ne sme presegati 100 % fiksnega prejemka posameznikov, podrobnejša merila za variabilne prejemke so predstavljena v nadaljevanju.

Prejemki nadzornega sveta, uprave, višjega vodstva, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, in drugih zaposlenih ter kriteriji za dodeljevanje variabilnega dela

Politika prejemkov je v letu 2021 urejala: fiksne prejemke članov nadzornega sveta, fiksne in variabilne prejemke uprave ter fiksne in variabilne prejemke določenih članov višjega vodstva, ki (na osnovi nabora osmih kriterijev) pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Ti kriteriji so bili: pooblastila za sklepanje poslov do določene višine, pooblastila za samostojno dogovarjanje o potencialnih poslih do določene višine, pooblastila za dogovarjanje s potencialnimi delničarji za vložke, pooblastila za izdelavo krovnih internih aktov za vsa področja upravljanja tveganj, neposredna podrejenost upravi, koordiniranje delovanja enote hranilnice, ki na letni ravni ustvari več kot 30 % dobička hranilnice, obveza krovnega seznanjanja vseh organizacijskih enot hranilnice z novostmi zakonodaje, presoja primernosti uporabljenih sodil uprave in nosilcev ključnih funkcij hranilnice za upravljanje hranilnice, upravljanje tveganj hranilnice in pooblastila za presojo delovanja vzpostavljenega sistema notranjih kontrol. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje hranilnice in utemeljeno z rezultati hranilnice, posamezne organizacijske enote in posameznega zaposlenega (skladno s splošnimi načeli Politike prejemkov).

V letu 2021 so v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, sodili vsi izvršni direktorji, direktorica službe notranje revizije in vodja oddelka skladnosti poslovanja, ob koncu leta 2021 je bilo med člane višjega vodstva, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, uvrščenih pet od vseh 340 zaposlenih.

Prejemki članov nadzornega sveta so od junija 2021 fiksni, sestavljeni iz letnega nadomestila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta in sejinj za izvedene seje NS in njegovih komisij, višino letnih nadomestil in sejinj ter način njihovega izplačevanja določa skupščina delničarjev.

Višina prejemkov članov uprave je določena v individualni pogodbi, ki ju je z obema članoma uprave sklenil nadzorni svet, sestavljata jo fiksni in variabilni del ter druge ugodnosti. Temelji na sistemu dolgoročne uspešnosti hranilnice. Fiksni del je določen kot mnogokratnik povprečne bruto plače v Sloveniji, variabilni del pa je odvisen tako od uspešnosti poslovanja hranilnice kot od individualne ocene uspešnosti delovanja članov uprave s strani nadzornega sveta (sklopi kriterijev ugled, izkušnost, upravljanje in uspešnost – določeni v internem aktu hranilnice in se morajo v celoti izpolnjevati) in je navzgor omejen v odstotku od ustvarjenega dobička hranilnice. Variabilni del prejemkov članov uprave je skladen z uporabo načela sorazmernosti, v primeru morebitnega preseganja 50.000 EUR bruto letno oziroma v primeru, da bi variabilni prejemek presegal več kot tretjino celotnih letnih prejemkov posameznega člana uprave, pa zakonodaja določa odlog glede izplačila.

Na osnovi določil Sklepa Banke Slovenije o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank iz aprila 2020 so organi hranilnice po njegovem sprejetju odložili izplačilo variabilnega dela prejemkov nadzornemu svetu in upravi za njuno uspešno delovanje v letu 2019. Ko je Sklep v letu 2020 prenehal veljati, je hranilnica v letu 2021 izvedla plačila variabilnega dela prejemkov upravi in nadzornemu svet - tako za leto 2019 kot tudi za leto 2020.

Podlaga za nagrajevanje delavcev, zaposlenih po kolektivni pogodbi, so Kolektivna pogodba Delavske hranilnice in interni akti hranilnice, ki določajo merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih. Zaposleni in člani višjega vodstva, ki ne sodijo v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so v letu 2021 prejeli nagrado za delovno in poslovno uspešnost v skladu s kolektivno pogodbo hranilnice in s Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih, ki določa pogoje za dodelitev nagrade in merila za določitev njene višine. Če bi katerikoli izmed teh zaposlenih kadarkoli prejel variabilni del v višini 50.000 EUR bruto ali več, se zanj uporabljajo pravila glede dodelitve, izplačila in odložitve dela variabilnega dela na način, kot je to določeno v Politiki prejemkov in v veljavni zakonodaji in predstavljeno pri izplačilih članov nadzornega sveta.

Hranilnica in Skupina v letnem poročilu ne razkrivata drugih informacij o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic in opcij, ker teh meril v letu 2021 nista uporabljali za nobeno kategorijo zaposlenih, Skupina v letu 2021 tudi nobenemu posamezniku ni izplačala več kot 1 milijon EUR prejemkov (osnovna usmeritev Skupine je, kot že zapisano, spoštovanje načela sorazmernosti).

Druge nedenarne ugodnosti zaposlenih so določene v individualnih pogodbah o zaposlitvi članov uprave, ki jih potrdi nadzorni svet in izvršnih direktorjev ter drugih zaposlenih, ki jih potrdi uprava hranilnice. Nabor nedenarnih ugodnosti je tako za člane uprave kot za vse ostale zaposlene v hranilnici del standardnega zaposlitvenega svežnja v odvisnosti od delovnega mesta zaposlenega in od obsega odgovornosti zaposlenega. Nanašajo se na: uporabo prenosnega računalnika in mobilnega telefona, poslovno kartico hranilnice, managerski zdravstveni pregled, izobraževanje, parkirni prostor in dodatno pokojninsko zavarovanje, zavarovanje odgovornosti nadzornega sveta in uprave v skladu z zakonskimi določili.

Kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene na nadzorni svet, upravo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice, kakor tudi združeni podatki o skupnem številu zaposlenih in njihovem skupnem prejemku, razčlenjenem na fiksni in variabilni del, so razkrite v pojasnilih k računovodskemu izkazom tega letnega poročila v poglavju Posli s povezanimi osebami.

15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V času priprave tega poročila se svet sooča z agresijo Rusije na Ukrajino ter s posrednimi in neposrednimi vplivi sankcij, ki sta jih ZDA in Evropska unija sprejela proti Rusiji in Belorusiji kot odgovor na to, z vidika mednarodne ureditve, nesprejemljivo dejanje.

Skupina, skladno s strategijo, deluje samo na slovenskem trgu, zato ni neposredno izpostavljena posledicam uvedenih sankcij. Posredni vpliv, v minimalnem obsegu, izhaja zgolj iz področja omejitev plačilnega prometa s tujino.

Vojna v Ukrajini že sedaj negativno vpliva na gospodarstvo in vsakodnevno življenje, pričakujemo pa tudi dolgoročne posledice na področju energentov, surovin in hrane, pri čemer je v danem trenutku konkretna ocena učinkov še precej negotova.

Z vidika kreditnega tveganja hranilnica v svojem portfelju nima podjetij, ki bi pomemben delež prihodkov ustvarili na ruskem, ukrajinskem ali beloruskem trgu. Ocenjujemo, da se bodo komitenti soočali predvsem z rastjo cen primarnih surovin in s stagflacijo. Zaradi potencialnega poslabšanja poslovanja kupcev in dobaviteljev pa bodo nekateri komitenti posredno lahko izpostavljeni tveganju znižanja naročil in podaljšanja plačilnih rokov. Skupina bo poslovanje komitentov v prihodnjih mesecih spremljala še s posebno skrbnostjo in po potrebi izvedla primerne ukrepe.

Hranilnica ni odobraval kreditov v švicarskih frankih, zato Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditorejmalci kreditov v švicarskih frankih nima vpliva na njeno poslovanje.

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto, končano na dan 31. december 2021 in pojasnila k računovodskim izkazom tega letnega poročila. Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila, tako da ta predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja hranilnice ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2021. Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov izdelane v skladu s pravično vrednostjo.

Uprava potrjuje, da so računovodski izkazi, skupaj s pojasnili, izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU. Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodenje računovodstva, za sprejem ustreznih ukrepov za zavarovanje premoženja ter za preprečevanje in odkrivanje prevar ter drugih nepravilnosti in nezakonitosti. Uprava hranilnice je odobrila računovodske izkaze in letno poročilo dne 19. 4. 2022.

Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica uprave



Renato Založnik
predsednik uprave



1. RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31.12.2021

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	Skupina		Hranilnica		
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.5.1.1	764.319	411.167	764.319	411.167
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.5.1.2	137	112	137	112
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.1.3	53	43	53	43
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.5.1.4	39.110	118.704	39.110	118.704
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.5.1.5	1.156.572	1.272.555	1.156.388	1.272.555
	- dolžniški vrednostni papirji		366.137	562.533	366.137	562.533
	- krediti strankam, ki niso banke		789.921	709.515	789.737	709.515
	- druga finančna sredstva		514	507	514	507
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.1.6	8	9	9	9
7	Opredmetena sredstva	2.5.1.7	33.152	33.289	32.932	33.289
	- opredmetena osnovna sredstva		30.956	30.401	30.736	30.401
	- naložbene nepremičnine		2.196	2.888	2.196	2.888
8	Neopredmetena sredstva	2.5.1.8	1.300	1.070	1.160	1.070
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.1.9	290	244	252	244
	- terjatve za odmerjeni davek		38	0	0	0
	- odložene terjatve za davek		252	244	252	244
10	Druge sredstva	2.5.1.10	2.166	2.880	1.860	2.880
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)		1.997.107	1.840.073	1.996.220	1.840.073
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.2.1	1.909.588	1.754.732	1.909.560	1.754.732
	- vloge strank, ki niso banke		1.809.810	1.687.948	1.809.921	1.687.948
	- podrejene obveznosti		13.458	10.906	13.458	10.906
	- krediti bank		79.457	49.935	79.457	49.935
	- druge finančne obveznosti		6.863	5.943	6.724	5.943
13	Rezervacije	2.5.2.2	1.933	1.876	1.941	1.876
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.2.3	1.419	1.458	1.391	1.458
	- obveznosti za davek		561	367	533	367
	- odložene obveznosti za davek		858	1.091	858	1.091
15	Druge obveznosti	2.5.2.4	1.923	1.689	1.826	1.689
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)		1.914.863	1.759.755	1.914.718	1.759.755
17	Osnovni kapital	2.5.2.5	21.949	21.949	21.949	21.949
18	Kapitalske rezerve	2.5.2.6	27.655	27.655	27.655	27.655
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.5.2.7	3.065	4.114	3.065	4.114
20	Rezerve iz dobička	2.5.2.8	25.953	21.340	25.953	21.340
21	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.2.9	3.622	5.260	2.880	5.260
22	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 17 do 21)		82.244	80.318	81.502	80.318
23	SKUPAJ KAPITAL (22)		82.244	80.318	81.502	80.318
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)		1.997.107	1.840.073	1.996.220	1.840.073

Računovodske usmeritve in pojasnila v poglavju 2.5 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	Skupina		Hranilnica		
		2021	2020	2021	2020	
1a	Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	26.048	24.026	25.730	24.026	
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.	1.087	332	1.087	332	
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)	27.135	24.358	26.817	24.358	
2	Odhodki za obresti	7.015	5.620	7.015	5.620	
3	Čiste obresti (1 - 2)	2.6.1	20.120	18.738	19.802	18.738
4	Prihodki iz dividend	2.6.2	150	100	150	100
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		21.289	17.961	21.272	17.961
6	Odhodki za opravnine (provizije)		5.455	4.590	5.440	4.590
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.6.3	15.834	13.371	15.832	13.371
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.6.4	817	1.503	817	1.503
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, v posesti za trgovanje	2.6.5	738	494	738	494
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.6.6	9	-2	9	-2
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.6.7	4	-4	4	-4
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.6.8	141	-72	141	-72
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.6.9	1.382	2.616	1.303	2.616
14	Administrativni stroški	2.6.10	-22.838	-21.562	-22.614	-21.562
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	2.6.11	-1.939	-1.814	-1.939	-1.814
16	Amortizacija	2.6.12	-2.425	-2.323	-2.359	-2.323
17	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	2.6.13	-32	0	-32	0
18	Rezervacije	2.6.14	-52	-746	-55	-746
19	Oslabitve	2.6.15	-2.709	-3.937	-2.683	-3.937
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 19)		9.200	6.362	9.114	6.362
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.6.16	-1.650	-1.125	-1.622	-1.125
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)		7.550	5.237	7.492	5.237
23	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA lastnikov obvladujoče banke		7.550	5.237	7.492	5.237

Računovodske usmeritve in pojasnila v poglavju 2.6 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

v tisoč EUR

Opis	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
1 ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	7.550	5.237	7.492	5.237
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	-1.049	296	-1.049	296
3 Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1+3.2+3.3)	629	179	629	179
3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluži	-18	32	-18	32
3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	797	185	797	185
3.3 Odloženi davki	-150	-38	-150	-38
4 Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	-1.678	117	-1.678	117
4.1 Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1+4.1.2)	-2.066	145	-2.066	145
4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-2.966	-451	-2.966	-451
4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	900	596	900	596
4.2 Odloženi davki	388	-28	388	-28
5 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	6.501	5.533	6.443	5.533
lastnikov obvladujoče banke	6.501	5.533	6.443	5.533

1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 01.01.2021 DO 31.12.2021 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	9.200	6.362	9.114	6.362
Amortizacija	2.425	2.323	2.359	2.323
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	-31	3	-31	3
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2.541	3.710	2.515	3.710
Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	199	224	199	224
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	32	0	32	0
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	-141	72	-141	72
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	52	746	55	746
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	14.277	13.440	14.102	13.440
b) (Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-5.330	-84.472	-5.360	-84.472
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-25	6	-25	6

	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-10	3	-10	3
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	78.325	-1.671	78.325	-1.671
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-82.906	-79.194	-82.630	-79.194
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-714	-3.616	-1.020	-3.616
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	151.974	295.220	151.849	295.220
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	150.720	295.521	150.692	295.521
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	1.254	-301	1.157	-301
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	160.921	224.188	160.591	224.188
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-1.483	-805	-1.457	-805
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	159.438	223.383	159.134	223.383
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju	516.565	330.242	516.565	330.242
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	1.119	225	1.119	225
	Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	391	0	391	0
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	512.553	323.285	512.553	323.285
	Drugi prejemki iz naložbenja	2.502	6.732	2.502	6.732
b)	Izdatki pri naložbenju	-319.806	-429.371	-319.502	-429.371
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-2.719	-1.858	-2.479	-1.858
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-780	-282	-716	-282
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-316.236	-427.095	-316.236	-427.095
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	-71	-136	-71	-136
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	196.759	-99.129	197.063	-99.129
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Prejemki pri financiranju	2.500	5.940	2.500	5.940
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	2.500	1.940	2.500	1.940
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	4.000	0	4.000
b)	Izdatki pri financiranju	-5.260	0	-5.260	0
	(Plačane dividende)	-5.260	0	-5.260	0
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	-2.760	5.940	-2.760	5.940
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-285	260	-285	260
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	353.437	130.194	353.437	130.194
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	411.167	280.713	411.167	280.713
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	764.319	411.167	764.319	411.167

v tisoč EUR

Denarni ustrezniki	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	764.319	411.167	764.319	411.167
Skupaj denarni ustrezniki	764.319	411.167	764.319	411.167

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Plačane obresti	6.140	1.496	6.227	1.496
Prejete obresti	21.656	18.313	21.271	18.313
Plačane dividende in deleži v dobičku	5.260	0	5.260	0
Prejete dividende in deleži v dobičku	150	100	150	100

1.5 IZKAZ SPREMENB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

v tisoč EUR

Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 01.01.2021	21.949	27.655	4.114	21.340	5.260	80.318
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	7.550	7.550
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-1.049	0	0	-1.049
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-1.049	0	7.550	6.501
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-5.260	-5.260
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.613	-4.613	0
Drugo	0	0	0	0	685	685
Stanje 31.12.2021	21.949	27.655	3.065	25.953	3.622	82.244
Bilančni dobiček poslovnega leta					3.583	

v tisoč EUR

Skupina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 01.01.2020	20.280	25.324	3.818	18.616	2.748	70.786
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	5.237	5.237
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	296	0	0	296
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	296	0	5.237	5.533
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.669	2.331	0	0	0	4.000
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.725	-2.725	0
Stanje 31.12.2020	21.949	27.655	4.114	21.340	5.260	80.318
Bilančni dobiček poslovnega leta					5.260	

v tisoč EUR

Hranilnica	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 01.01.2021	21.949	27.655	4.114	21.340	5.260	80.318
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	7.492	7.492
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-1.049	0	0	-1.049
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-1.049	0	7.492	6.443
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-5.260	-5.260
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.613	-4.613	0
Stanje 31.12.2021	21.949	27.655	3.065	25.953	2.880	81.502
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.880	

v tisoč EUR

Hranilnica	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček / izguba (vključno s čistim dobičkom / izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 01.01.2020	20.280	25.324	3.818	18.616	2.748	70.786
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	5.237	5.237
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	296	0	0	296
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	296	0	5.237	5.533
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	1.669	2.331	0	0	0	4.000
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.725	-2.725	0
Stanje 31.12.2020	21.949	27.655	4.114	21.340	5.260	80.318
Bilančni dobiček poslovnega leta					5.260	

Bilančni dobiček Skupine je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček Skupine znaša 3.583 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2021 v znesku 2.880 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2021 v višini 59 tisoč EUR in nerazporejenega dobička družbe iz preteklih let v znesku 644 tisoč EUR. O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.

2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

2.1 OSNOVNE INFORMACIJE

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana opravlja univerzalne bančne storitve na slovenskem trgu. Delavska hranilnica je delniška družba s sedežem na Miklošičevi cesti 5, 1000 Ljubljana.

Skupino sestavljata Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in odvisna družba DH Leasing d.o.o., ki opravlja pretežno dejavnost finančnega zakupa.

Osnovni kapital hranilnice na dan 31.12.2021 znaša 21.949 tisoč EUR, kot tudi na dan 31.12.2020 in je razdeljen na 525.981 navadnih delnic, kot tudi na dan 31.12.2020.

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

Lastniška struktura hranilnice je naslednja:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	57.974	11,02 %
FLEETMAN d.o.o.	40.500	7,70 %
MODRA ZAVAROVALNICA d.d. – Zajamčeni podklad javnih uslužbencev	29.000	5,51%
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKE INDUSTRIJE	28.295	5,38 %
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	4,68 %
FIZIČNA OSEBA	22.159	4,21 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	17.369	3,30 %
FEAL-INŽENIRING d.o.o.	14.514	2,76 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	2,57 %
MODRA ZAVAROVALNICA d.d.	13.000	2,47 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	260.918	49,61 %
Ostali delničarji	265.063	50,39 %
SKUPAJ	525.981	100,00 %

Skupina ima še podrejeno družbo DH Solar d.o.o., ki je v stodstotni lasti družbe DH Leasing d.o.o. Podrejena družba se ukvarja s proizvodnjo električne energije.

DH Solar d.o.o.

Izkaz finančnega položaja	v tisoč EUR	
	2021	2020
Sredstva	171	182
Dolgoročna sredstva	157	167
Kratkoročna sredstva	13	14
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1	1
Obveznosti do virov sredstev	171	182
Kapital	111	96
Dolgoročne obveznosti	33	30
Kratkoročne obveznosti	27	56

Družba je v letu 2021 ustvarila 15 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2020 18 tisoč EUR). Skupina je družbo DH-Solar d.o.o. z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato družbe ni konsolidirala, ker vključitev družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida Skupine.

2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.2.1 IZJAVA OD SKLADNOSTI

Računovodski izkazi Skupine so pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska Unija, Zakonom o gospodarskih družbah v delu, ki se nanaša na računovodsko poročanje ter predpisi Banke Slovenije.

2.2.2 PRIMERJALNE INFORMACIJE

Podatki so razkriti s primerjalnimi informacijami in so prilagojeni spremembam, ki se nanašajo na podatke tekočega leta.

V letu 2021 se je s spremembo Navodila o izvajanju Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij in Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic v Izkazu poslovnega izida spremenil opis postavke Drugi stroški dela, ki je dopolnjen s pojasnilom, da postavka vključuje tudi stroške v zvezi z nagradami članom nadzornega sveta. V metodologiji za izdelavo rekapitulacije Izkaza finančnega položaja so se Obveznosti za plače, nadomestila plač ter prispevke in davke iz plač prestavile iz drugih finančnih obveznosti, ki so del bilančne postavke Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, na bilančno postavko Druge obveznosti. Skupina in hranilnica je tem spremembam prilagodila primerjalne podatke za leto 2020.

		v tisoč EUR		
	31.12.2020	pred spremembo	po spremembi	sprememba
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.755.752	1.754.732	-1.020
	- druge finančne obveznosti	6.963	5.943	-1.020
15	Druge obveznosti	669	1.689	1.020

2.2.3 KONSOLIDACIJA

Ovisna družba DH Leasing d.o.o. je vključena v konsolidirane računovodske izkaze skupine po metodi polne konsolidacije. Po stanju na dan 30. 9. 2021 je bilančna vsota odvisne družbe presegla 10 mio EUR bilančne vsote in je hranilnica postala zavezana k izdelavi bonitetne konsolidacije.

Računovodske usmeritve odvisne družbe so poenotene z računovodskimi usmeritvami hranilnice. Računovodski izkazi konsolidirane družbe so pripravljene na poročevalski datum hranilnice.

Stanja in medsebojne transakcije med družbama so izločeni.

Prikaz učinkov prve konsolidacije, ki se v pojasnilih k skupinskim računovodskim izkazom predstavlja v dodatnih vrsticah prilagoditve otvoritvenih stanj 01.01.2021, je prikazan v spodnji tabeli.

		v tisoč EUR		
Opis		Skupina	Učinki	Hranilnica
		Otvoritev 1.1.2021		Otvoritev 1.1.2021
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	411.167	0	411.167
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	112	0	112
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	0	43
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	0	118.704
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.273.075	520	1.272.555
	- dolžniški vrednostni papirji	562.533	0	562.533
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9		9
7	Opredmetena sredstva	33.461	172	33.289

	- opredmetena osnovna sredstva	30.573	172	30.401
	- naložbene nepremičnine	2.888	0	2.888
8	Neopredmetena sredstva	1.157	87	1.070
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	0	244
	- terjatve za odmerjeni davek	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	244	0	244
10	Druga sredstva	2.880	0	2.880
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.840.852	779	1.840.073
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.754.860	128	1.754.732
	- vloge strank, ki niso banke	1.687.948	0	1.687.948
	- podrejene obveznosti	10.906	0	10.906
	- krediti bank	49.981	46	49.935
	- druge finančne obveznosti	6.025	82	5.943
13	Rezervacije	1.876	0	1.876
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.458	0	1.458
	- obveznosti za davek	367	0	367
	- odložene obveznosti za davek	1.091	0	1.091
15	Druge obveznosti	1.695	6	1.689
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.759.889	134	1.759.755
17	Osnovni kapital	21.949	0	21.949
18	Kapitalske rezerve	27.655	0	27.655
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.114	0	4.114
20	Rezerve iz dobička	21.340	0	21.340
21	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	5.905	645	5.260
22	SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 21)	80.963	645	80.318
23	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 22)	1.840.852	779	1.840.073

2.2.4 SPREMEMBE RAČUNOVODSKIH USMERITEV IN RAZKRITJA

Računovodske usmeritve, ki jih je Skupina uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake tistim, uporabljenih pri pripravi računovodskih izkazov za predhodno poslovno leto. Usmeritve veljavne za Skupino veljajo tudi za hranilnico. Izjema so prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je Skupina sprejela na dan 1. januarja 2021 in ki so opisana v nadaljevanju:

Reforma referenčnih obrestnih mer - 2. faza - MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 (dopolnila)

Avgusta 2020 je UOMRS objavil drugi del reforme referenčnih obrestnih mer in sicer dopolnitve standardov MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 ter s tem zaključil svoje delo kot odgovor na reformo IBOR. Dopolnila vsebujejo začasno izjemo pri poročanju finančnih učinkov zamenjave medbančne obrestne mere (IBOR) z alternativno skoraj netvegano obrestno mero (RFR). Dopolnila omogočajo podjetjem uporabo praktične rešitve pri obračunu sprememb osnove za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva ali obveznosti, pri čemer mora podjetje učinkovito obrestno mero prilagoditi tako, da je enakovredna gibanju tržne obrestne mere. Poleg tega dopolnila omogočajo podjetjem uporabo določenih posplošitev glede prenehanja obračunavanja varovanja pred tveganjem, vključno z začasno oprostitvijo od zahteve razločevanja, za razmerja varovanja pred tveganjem, pri katerih je bila alternativna referenčna obrestna mera določena kot nepogodbeno določena sestavina tveganja.

Dopolnila standarda MSRP 7 Finančni instrumenti od podjetja zahtevajo razkritja, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo razumevanje učinka reforme referenčne obrestne mere na finančne instrumente podjetja in njegovo strategijo upravljanja s tveganji. Podjetje mora dopolnila uporabiti za nazaj, brez preračuna podatkov preteklih obdobj.

Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MSRP 16 Najemi – prilagoditev najemnin v zvezi s Covid 19 (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. junija 2020 ali kasneje in jih morajo podjetja uporabiti za nazaj. Zgodnji začetek uporabe je dovoljen tudi pri pripravi računovodskih izkazov, ki na dan 28. maja 2020 še niso bili odobreni za objavo. Standard uvaja praktično rešitev od uporabe zahtev standarda MSRP 16 pri obračunavanju prilagoditev najemnine, do katerih pride neposredno zaradi pandemije Covid-19.

Dopolnila omogočajo najemniku uporabo praktične rešitve tako, da mu prilagoditev najemnine, ki so neposredna posledica pandemije, ni potrebno obračunavati tako kot druge spremembe ob uporabi tega MSRP 16 pod pogojem, da so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- posledica spremembe najemnine je spremenjeno nadomestilo za najem, ki je skoraj enako ali nižje kot nadomestilo za najem neposredno pred spremembo; vsako znižanje najemnin vpliva samo na plačila, ki bi prvotno zapadla 30. junija 2021 ali pred tem;
- ni bistvene spremembe drugih pogojev najema.

Dopolnila standarda niso imela vpliva na računovodske izkaze Skupine.

Standardi, ki še niso v veljavi in jih Skupina ni predčasno sprejela

MSRP 17: Zavarovalne pogodbe

Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2021 ali kasneje. Zgodnja uporaba je dovoljena pod pogojem, da podjetje poroča tudi v skladu s standardoma MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci in MSRP 9 Finančni instrumenti. Marca 2020 se je Mednarodni odbor za računovodske standarde odločil za odložitev veljavnosti standarda do leta 2023. MSRP 17 Zavarovalne pogodbe določa usmeritve za pripoznanje, merjenje, predstavljanje in razkrivanje zavarovalnih pogodb ter uporabo podobnih usmeritev pri pozavarovalnih pogodbah in naložbenih pogodbah z možnostjo diskrecijske udeležbe. Namen standarda je zagotoviti, da zavarovalnica v predstavitvi vključi ustrezne informacije na način, ki zvesto odraža te pogodbe. Uporabnikom računovodskih izkazov ti podatki služijo za oceno vpliva zavarovalnih pogodb, ki sodijo v okvir standarda MSRP 17, na finančni položaj, finančno uspešnost in denarne tokove podjetja. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MSRP 17: Zavarovalne pogodbe (dopolnila)

Dopolnila standarda MSRP 17 veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje in jih morajo podjetja uporabiti za nazaj. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Namen dopolnil je podjetjem olajšati uporabo standarda MSRP 17, saj dopolnila poenostavljajo nekatere zahteve standarda in znižujejo s tem povezane stroške podjetja, olajšajo obrazložitev njegove finančne uspešnosti in poenostavljajo prehod na nov standard z odložitvijo začetka njegove veljavnosti do leta 2023 ter obenem uvajajo dodatno olajšavo pri prvi uporabi standarda MSRP 17. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MSRP 17: Zavarovalne pogodbe – Prvotna uporaba standardov MSRP 17 in MSRP 9 – Primerjalne informacije (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil standarda MSRP 17 je dovoljena. Za zavarovalnice, ki prvič hkrati uporabljajo MSRP 17 in MSRP 9, uvaja dopolnilo možnost prehoda na podlagi »izravnalne razvrstitve« primerjalnih informacij o finančnih sredstvih. Zavarovalnica, ki za finančno sredstvo uporabi izravnalno razvrstitev, predstavi primerjalne informacije na enak način, kot da bi za razvrstitev finančnega sredstva upoštevalo zahteve za razvrščanje in merjenje iz standarda MSRP 9. Prav tako pri uporabi izravnalne razvrstitve finančnega sredstva zavarovalnici ni treba upoštevati zahtev glede oslabitve iz MSRP 9. Namen dopolnil je preprečiti začasno računovodsko neskladje med finančnimi sredstvi in obveznostmi iz zavarovalnih pogodb ter s tem izboljšati uporabnost primerjalnih informacij, ki so namenjene uporabnikom računovodskih izkazov. Dopolnil standarda še ni odobrila EU. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

Dopolnila standardov MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom

Dopolnila obravnavajo znano neskladje med zahtevami standarda MSRP 10 in tistimi iz standarda MRS 28 pri obravnavi prodaje ali prispevka sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica dopolnil je, da podjetje pripozna celoten znesek dobička ali izgube kadar transakcija vključuje poslovanje (ne glede na to, ali se nahaja v hčerinski družbi ali ne). Za transakcije s sredstvi, ki jih podjetje ne uporablja pri poslovanju, podjetje pripozna le del dobička ali izgube tudi če se sredstva nahajajo v hčerinski družbi. Decembra 2015 je Odbor za mednarodne računovodske standarde datum začetka veljavnosti standarda odložil za nedoločen čas, v pričakovanju rezultatov projekta raziskave obračunavanja sredstev po kapitalski metodi. Dopolnil standarda še ni odobrila EU. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MRS 1 Predstavitev računovodskih izkazov: Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne (dopolnila)

Dopolnila so prvotno veljala za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je bila dovoljena. V odgovor na pandemijo koronavirusa Covid-19 je UOMRS odložil datum začetka veljavnosti dopolnil za eno leto, tj. do 1. januarja 2023, da bi podjetjem zagotovil dovolj časa za izvedbo sprememb v razvrstitvi obveznosti. Dopolnila so podjetjem v pomoč pri odločanju, ali naj v izkazu finančnega položaja dolg in druge obveznosti z negotovim datumom poravnave razvrstijo med kratkoročne ali nekratkoročne obveznosti in tako zagotovijo večjo doslednost pri upoštevanju zahtev standarda. Dopolnila vplivajo na predstavitev obveznosti v izkazu finančnega položaja, ne spreminjajo pa obstoječih zahtev v povezavi z merjenjem ali obdobjem pripoznanja sredstev, obveznosti, prihodkov ali odhodkov ali informacij, ki jih podjetje razkrije o teh postavkah. Prav tako dopolnila pojasnjujejo zahteve v povezavi z razvrstitvijo dolgov, ki jih lahko podjetje poravna z izdajo lastnih kapitalskih instrumentov.

Novembra 2021 je Upravni odbor objavil osnutek za javno obravnavo (ED), ki pojasnjuje, kako podjetje obravnava obveznosti, za katere veljajo zaveze, ki jih mora izpolniti na datum, ki sledi obdobju poročanja.

Upravni odbor predlaga predvsem omejen obseg dopolnil standarda MRS 1, ki dejansko razveljavljajo dopolnila iz leta 2020, ki od podjetja zahtevajo, da obveznosti, s katerimi so povezane zaveze, ki jih mora izpolniti šele v naslednjih dvanajstih mesecih po obdobju poročanja, razvrsti med kratkoročne, če jih ob zaključku poročevalskega obdobja ne izpolnjuje.

Namesto tega predlog dopolnil od podjetja zahteva ločeno predstavitev in dodatna razkritja vseh nekratkoročnih obveznosti, s katerimi so povezane zaveze, ki jih mora izpolniti šele v naslednjih dvanajstih mesecih po obdobju poročanja, če jih ob zaključku poročevalskega obdobja ne izpolnjuje.

Predlog dopolnil velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2024 ali kasneje in jih mora podjetje v skladu z zahtevami standarda MRS 8 uporabiti za nazaj. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Upravni odbor je obenem predlagal odložitev začetka veljavnosti dopolnil iz leta 2020 kar pomeni, da pred začetkom veljavnosti predlaganih dopolnil podjetju obstoječe prakse ni treba spreminjati.

Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MSRP 3 Poslovne združitev; MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva; MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva ter letne izboljšave 2018-2020 (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. UOMRS je objavil naslednja omejena dopolnila standardov MSRP:

- Dopolnila standarda MSRP 3 Poslovne združitev posodablja sklic v standardu MSRP 3 na temeljni okvir standardov računovodskega poročanja, ne spreminjajo pa računovodskih zahtev pri obračunavanju poslovnih združenj.
- MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (dopolnila) Dopolnila podjetju prepovedujejo, da bi od stroškov nepremičnin, strojev in opreme odštelo izkupiček od prodaje proizvodov v obdobju priprave sredstva na njegovo predvideno uporabo in zahteva pripoznanje izkupička od prodaje in s tem povezane stroške v poslovnem izidu.
- MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva (dopolnila) Dopolnila opredeljujejo stroške, ki jih podjetje upošteva pri določanju stroškov izpolnitve pogodbe za namen ocene, ali je pogodba kočljiva.
- Letne izboljšave 2018-2020 prinašajo nekatera manjša dopolnila standardov MSRP 1 Prva uporaba mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 41 Kmetijstvo ter nazorne primere k standardu MSRP 16 Najemi

Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MSRP 16 Najemi - Prilagoditev najemnin v zvezi z Covid-19 po 30. juniju 2021 (dopolnila)

Dopolnila standarda veljajo za letna obdobja z začetkom 1. aprila 2021 ali kasneje, pri čemer je dovoljena zgodnja uporaba tudi v računovodskih izkazih, ki na dan objave dopolnil standarda niso bili odobreni za objavo. Marca 2021 je Odbor za mednarodne računovodske standarde dopolnil pogoje za uporabo praktične rešitve iz standarda MSRP 16, ki najemniku omogoča, da prilagoditve najemnin, do katerih pride neposredno zaradi pandemije Covid-19, ne obravnava po smernicah standarda MSRP 16. Podjetje lahko praktično olajšavo pri obravnavi prilagoditve najemnin, pri katerih posamezno znižanje najemnine vpliva samo na plačila, ki bi prvotno zapadla 30. junija 2022 ali prej in pod pogojem, da so izpolnjeni vsi pogoji za uporabo praktične rešitve. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MRS 1 Predstavitev računovodskih izkazov in Stališče 2 mednarodnih računovodskih izkazov MSRP: Razkritje računovodskih usmeritev (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila določajo smernice za presojo pomembnosti pri razkritju računovodskih usmeritev. Dopolnila MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev z zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev. Obenem vsebuje Stališče napotke in nazorne primere kot pomoč pri uporabi koncepta pomembnosti pri presoji razkritja računovodskih usmeritev. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev računovodskih ocen (dopolnila)

Dopolnila standarda veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila obravnavajo spremembe računovodskih usmeritev in računovodskih ocen ob začetku tega obdobja ali kasneje in opredeljujejo računovodske ocene kot denarne zneske v računovodskih izkazih, s katerimi je povezana negotovost z vidika njihovega merjenja. Prav tako dopolnila pojasnjujejo, kaj so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

MRS 12 Davek iz dobička: Odloženi davek od sredstev in obveznosti ene same transakcije (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Maja 2021 je Odbor za mednarodne računovodske standarde objavil dopolnila računovodskega standarda MRS 12, s katerimi je omejil uporabo izjeme pri začetnem pripoznanju po MRS 12 in določil, kako naj podjetje obračuna odloženi davek od določenih transakcij, kot so najemi in obveznosti povezane z razgradnjo. V skladu z dopolnili izjema ne velja za transakcije, katerih obdavčljivi znesek je ob prvotnem pripoznanju enak znesku odbitnih začasnih razlik. Izjema velja le, če pri pripoznanju sredstva v najemu in z njim povezane obveznosti (ali obveznosti v povezavi z razgradnjo in razgradnjo sestavnega dela sredstva) obdavčljivi znesek ni enak znesku odbitnih začasnih razlik. Skupina ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

2.2.5 PODLAGE ZA MERJENJE

Računovodski izkazi so pripravljeni ob upoštevanju izvirne vrednosti, razen v spodaj navedenih primerih, kjer se upošteva poštena vrednost:

- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid,
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa,
- v primeru poslovnih združitve, kjer se upošteva poštena vrednost neto pridobljenih sredstev na datum poslovne združitve.

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v pojasnilu 2.4.

2.2.6 UPORABA OCEN IN PRESOJ

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP zahteva uporabo presoj in ocen, ki vplivajo na vrednost poročanih sredstev in obveznosti, na razkritje potencialnih sredstev in obveznosti na datum poročanja ter na višino prihodkov in odhodkov v obdobju, ki se je takrat končalo.

Razporejanje finančnih instrumentov se izvede pred prvotnim pripoznanjem finančnega instrumenta glede na politiko Skupine.

Ocene se uporabijo za oslabitve kreditov strankam, oslabitve finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, ugotavljanje upravičenosti pripoznanja odloženih davkov, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev, epidemije koronavirusa in odplačilne sposobnosti komitentov ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju. Skupina na podlagi določil MSRP 9 mesečno oceni pričakovane kreditne izgube finančnih sredstev merjenih po odplačni in pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ter zunajbilančnih obveznosti iz naslova kreditnih obvez in drugih pogodb, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev. Skupina navedena finančna sredstva in zunajbilančne obveznosti razvršča v eno izmed treh skupin skladno z Metodologijo za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9. Metodologija se najmanj letno obnavlja.

Z namenom presoje povečanega kreditnega tveganja kot posledice negativnih učinkov epidemije Covid-19 je hranilnica že ob koncu leta 2020 opravila analizo kreditnega portfelja in ekspertno presojo posameznih terjatev, ki so šteje kot odložene na podlagi sprejetih zakonodajnih svežnjev (Covid moratoriji). Na tej podlagi so bili opredeljeni kriteriji za prerazvrstitev terjatev v Skupino 2 zaradi ugotovljenega povišanega kreditnega tveganja, ki je izhajalo iz kritičnosti panoge in pomembne izpostavljenosti stranke, pri čemer je bila ustrezno prilagojena tudi bonitetna ocena stranke. Zaradi negotovosti glede nadaljnjega poteka, razvoja in posledic epidemije Covid-19 hranilnica v procesu odobravanja naložb skrbno preverja pretekle in potencialne učinke epidemije na denarni tok in kreditno sposobnost. Pri tem je v letu 2021 hranilnica ohranila kriterije vezane na povečano tveganje zaradi Covid moratorija in kritičnosti panoge. Pri strankah, ki se jim je poslovanje izboljšalo ali bo ugotovljeno, da jih epidemija dolgoročno ni prizadela in je njihovo poslovanje stabilno, bo v naslednjem obdobju preučena možnost za ponovno izboljšanje bonitetne ocene in ukinitve neposredne razvrstitve njihovih terjatev v Skupino 2, še posebej, če se bo pokazalo, da so negativni učinki epidemije na posebej izpostavljene panoge večinoma pojenjali.

Obveznosti za nekatere ugodnosti zaposlenih, kot so izplačila ob upokojitvah in jubilejne nagrade, izračuna aktuar na predpostavkah rasti povprečne plače v Republiki Sloveniji in donosnosti petnajstletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v evro območju z uporabo ocenjene diskontne stopnje.

Skupina obračunava davek od dohodka pravnih oseb od dohodka doseženega v Sloveniji. Odloženi davek obračuna v primeru ocene, da ga bo potrebno plačati.

2.2.7 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA

Postavke v računovodskih izkazih so prikazane v evrih, ki so funkcijska in predstavitvena valuta Skupine.

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike v izkazu finančnega položaja na dan 31.12.2021 in izkazu poslovnega izida.

2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE

Sprejete računovodske usmeritve so se uporabljale konsistentno v obeh poročevalskih obdobjih, predstavljenih v teh računovodskih izkazih.

Uporabljene so bile temeljne računovodske predpostavke:

- upoštevanje časovne neomejenosti delovanja,
- upoštevanje dosledne stanovitnosti,
- upoštevanje nastanka poslovnega dogodka,
- upoštevanje poštene predstavitve v razmerah spreminjanja vrednosti evra in posamičnih cen in
- skladnosti z MSRP.

Uporabljene so bile naslednje pomembnejše računovodske usmeritve:

2.3.1 DENARNA SREDSTVA

Denarna sredstva se izkazujejo po začetni nominalni vrednosti. Denarna sredstva v tuji valuti se preračunajo v evrsko protivrednost po srednjem tečaju Banke Slovenije. Tečajne razlike, ki nastanejo, so izkazane v izkazu poslovnega izida v postavki čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik. Med denarnimi sredstvi so izkazani denar v trezorjih, bankomatih in blagajnah ter obvezne vloge pri centralni banki. V izkazu denarnega toka so kot denarni ustrezniki opredeljeni denar v blagajni in na računu pri centralni banki ter kratkoročne vloge pri bankah z originalno zapadlostjo do treh mesecev.

2.3.2 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE

Kategorija v posesti za trgovanje je obvezna, če so finančna sredstva namenjena prodaji v kratkem času in/ali pridobivanju dobička. Taka sredstva so: izvedeni finančni instrumenti, kapitalski instrumenti (vključno z delnicami v družbah, ki se ne konsolidirajo), dolžniški vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva. Merijo se po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

2.3.3 FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

Razvrščanje finančnih sredstev v omenjeno kategorijo je obvezna za vsa finančna sredstva, ki niso namenjena trgovanju. Taka sredstva so:

- kapitalski instrumenti, kateri se ne razvrščajo v kategorijo finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa ali
- dolžniški instrumenti, ki ne prestanejo SPPI testa ali poslovni model ni zbiranje denarnih tokov niti zbiranje denarnih tokov in prodaja.

Sredstva vključena v omenjeno postavko se merijo po pošteni vrednosti, pri čemer se spremembe v finančnem položaju pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida.

2.3.4 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

V omenjeno postavko razvrščamo dolžniške instrumente (vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva), kateri so lahko razvrščeni v poslovni model "v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov" ali "v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje", vendar se skupina nepreklicno odloči za opcijo razvrščanja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V omenjeno kategorijo lahko razvrščamo tudi naložbe v dolžniške finančne instrumente, ki uspešno prestanejo SPPI test, če je ob začetnem pripoznanju opredeljena kot instrument v razmerju varovanja.

2.3.5 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

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

- finančna sredstva so uvrščena v poslovni model z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov in
- pogodbeno določila finančnega sredstva imajo določene datume denarnih tokov in predstavljajo zgolj odplačilo glavnice in obresti (prestanejo SPPI test).

Med finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti so uvrščeni dolžniški vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva v okviru kreditov.

Odplačna vrednost je znesek, po katerem se izmeri finančno sredstvo ali finančna obveznost ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za kumulativno amortizacijo, z uporabo metode efektivnih obresti. Odplačna vrednost je razlika med začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti, prilagojena za morebitni popravek vrednosti za izgubo.

Metoda efektivnih obresti

Prihodki od obresti se izračunajo z metodo efektivnih obresti.

Pri uporabi metode efektivnih obresti je potrebno vse opravnine, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, obravnavati kot prilagoditev efektivne obrestne mere, razen v primeru merjenja po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ko se pripoznajo kot prihodek ali odhodek ob začetnem pripoznanju. Opravnine, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, vključujejo stroške odobritve, stroške zavarovanja (opravnina za nezavarovane kredite), stroške ocene tveganj, stroške nakazila, stroške vodenja in morebitne druge stroške.

Pri uporabi metode efektivnih obresti se amortizirajo vse opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere, v pričakovanem obdobju trajanja finančnega instrumenta (življenjska doba kredita).

Pri izračunu se upošteva efektivna obrestna mera na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, razen kupljenih ali izdanih finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, ali pa so kasneje nastala finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo. Pri finančnih sredstvih s poslabšano kreditno kakovostjo se uporabi efektivna obrestna mera, ki se obračuna na odplačno vrednost finančnega sredstva. Če se kreditno tveganje pri finančnih sredstvih, ki so kasneje postala poslabšana, izboljša, se prihodki od obresti obračunajo z efektivno obrestno mero na bruto knjigovodsko vrednost.

Bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva je odplačna vrednost pred prilagoditvijo za morebiten popravek vrednosti.

O finančnih sredstvih s poslabšano kreditno kakovostjo govorimo takrat, ko nastopita eden ali dva dogodka, ki imajo negativen učinek na ocenjene prihodnje denarne tokove. Dokazi vključujejo naslednje dogodke: posojiljemalec ima pomembne finančne težave, zamuja s plačilom ali ne plačuje, verjetnost da bo šel v stečaj ali drugo obliko reorganizacije, izginotje delujočega trga za finančno sredstvo, nakup sredstva z visokim popustom, ki odraža kreditne izgube in druge dogodke.

Razvrščanje in merjenje

Skupina je z dokumentom Metodologija razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov po MSRP 9 določila, da je razvrščanje in merjenje finančnih sredstev odvisno od poslovnega modela za upravljanje s finančnimi sredstvi in od značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva.

Poslovni model je odvisen od namena pridobitve finančnih sredstev. Določen je tako, da odraža način upravljanja finančnih sredstev za doseganje določenih poslovnih ciljev. Poslovni model se nanaša na upravljanje finančnih sredstev, da bi ustvarjali denarne tokove. Namen pridobitve finančnih sredstev je lahko zbiranje pogodbenih denarnih tokov ali ustvarjanje dobičkov ali pa oboje.

Skupina loči tri poslovne modele:

- v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov,
- v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje in
- v posesti z namenom prodaje.

Za uvrstitev v izbrani poslovni model je pomemben test pogodbenih denarnih tokov (t.i. SPPI test).

Merjenje finančnih sredstev bo Skupina ob začetnem pripoznanju izvajala bodisi po odplačni vrednosti bodisi po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa ali preko izkaza poslovnega izida.

Skupine finančnih sredstev po načinu merjenja so naslednje:

- finančna sredstva v posesti za trgovanje,
- finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje,
- finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in
- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.

Finančno sredstvo se mora meriti po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena dva pogoja in sicer, da se nahaja v okviru poslovnega modela, katerega cilj je zbiranje denarnih tokov in da denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.

Finančno sredstvo se mora meriti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če sta izpolnjena dva pogoja in sicer, da se nahaja v okviru poslovnega modela, katerega cilj je zbiranje denarnih tokov in prodaja ter da denarni tokovi predstavljajo izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.

V izkazu finančnega položaja se dolžniški finančni instrumenti pripoznajo po pošteni vrednosti, v izkazu poslovnega izida pa po odplačni vrednosti. Ob odpravi pripoznanja se dobički ali izgube razporedijo v poslovni izid, do odprave pripoznanja pa so izkazani v drugem vseobsegajočem donosu.

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, kadar ni merjeno po odplačni vrednosti, ali po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa.

Skupina se lahko ob začetnem pripoznanju nepreklicno odloči, da se za določene lastniške vrednostne papirje, ki bi jih sicer merila po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vse kasnejše spremembe poštene vrednosti merijo preko drugega vseobsegajočega donosa. V teh primerih se učinki ob odpravi pripoznanja ne prenesejo v poslovni izid, ampak med druge sestavine kapitala.

Finančne obveznosti skupine se merijo po odplačni vrednosti.

Poslovni model skupine je razdeljen na naslednje skupine:

- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov, kamor sodijo dana posojila in vloge ter dolžniški vrednostni papirji,
- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje, kamor sodijo dolžniški vrednostni papirji,
- v posesti z namenom prodaje, kamor sodijo dolžniški in lastniški vrednostni papirji.

Dolžniški vrednostni papirji so tako razdeljeni v tri poslovne modele. V nadaljevanju je pri razvrščanju finančnih sredstev potrebno napraviti oceno, ali so pogodbeni denarni tokovi skladni z SPPI testom, pri čemer je glavnica izražena po pošteni vrednosti ob začetnem pripoznanju, zmanjšana za kasnejše spremembe kot so odplačila, obresti pa vsebujejo časovno vrednost denarja ter poleg kreditnega še druga tveganja in osnovno maržo. V primeru, da bi denarni tokovi povzročili večje tveganje, ki ni skladno z osnovnimi značilnostmi instrumenta, bi se tako finančno sredstvo moralo pripoznati po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Skupina je preverila svoj portfelj finančnih instrumentov in ugotovila, da so vsi prestali SPPI test. Posebno pozornost namenja novim in netipičnim posojilnim pogodbam.

Spremenjena finančna sredstva

Skupina ugotavlja spremenjena finančna sredstva, ki izhajajo iz finančnih težav dolžnika. V kolikor so ugotovljene pomembne spremembe, se odpravi pripoznanje finančnega sredstva. V kolikor pa so ugotovljene spremembe nepomembne, se pripoznanje ne odpravi, pripozna pa se takojšnji učinek v izkazu poslovnega izida. Sprememba se amortizira z uporabo izvirne efektivne obrestne mere med obrestne prihodke spremenjenega finančnega sredstva. V primeru komercialnih sprememb finančnih sredstev takih sprememb skupina ne ugotavlja.

Popravki vrednosti in rezervacije

Za namen izračuna popravkov vrednosti je Skupina portfelj razdelila v tri skupine tveganj. Za prvo skupino velja, da se izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V to skupino je Skupina uvrstila naložbe, za katere se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo. V drugo skupino je uvrstila naložbe, katerim se je kvaliteta poslabšala oz. kreditno tveganje od začetnega pripoznanja povečalo, za te izpostavljenosti je obračunala vseživljenjske izgube. Skupina pri ocenjevanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja upošteva naslednje indikatorje: pomembno spremembo bonitetne ocene, glede na začetno pripoznanje, pomembno zamudo nad 30 dni, restrukturiranje zaradi finančnih težav, predlog za poslabšanje bonitetne ocene zaradi finančnih težav, zaznana povečano kreditno tveganje na podlagi sistema zgodnjih opozoril za povečanje kreditnega tveganja ter zahtevano dodatno zavarovanje in/ali zaostritev pogodbenih določil pri obstoječih izpostavljenostih. V tretjo skupino pa je uvrstila naložbe, ki so nedonosne skladno z definicijo 178. člena Uredbe CRR. Tudi za to skupino tveganj je potrebno oblikovanje vseživljenjskih izgub.

Skupina je pri izračunu verjetnosti neplačila izhajala iz 9-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, stopnjo izgube pa je izračunala na podlagi 11-letne časovne vrste. Tako pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja komitentov v bonitetne razrede.

Odpisi

Skupina odpiše nedonosne izpostavljenosti na podlagi ocene poplačljivosti izpostavljenosti po posameznih pogojih izpolnitve za odpis.

Izpostavljenost se v celoti pokrije s popravki vrednosti, odpiše in vodi zunajbilančno v naslednjih primerih:

- za nezavarovane izpostavljenosti, ko od nastanka neplačila preteče več kot eno leto ali ko je dolжник v stečajnem postopku,
- za zavarovane izpostavljenosti, ko od datuma neplačila preteče več kot pet let za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, več kot dve leti za izpostavljenosti, zavarovane s premičninami in več kot eno leto za izpostavljenosti, zavarovane z drugimi vrstami zavarovanj,
- za izpostavljenosti, ki so bile trikrat oziroma večkrat zaporedoma predmet ukrepov restrukturiranja in je Skupina dolžnike po teh izpostavljenostih ocenila na dolgi rok kot nezmožne poravnati svoje obveznosti iz rednega poslovanja ali prodaje poslovno nepotrebne premoženja,
- za izpostavljenosti, za katere je s potrditvijo prisilne poravnave prenehala pravica Skupine do uveljavljanja plačila od dolžnika v sodnem ali drugem postopku, in sicer v znesku, v katerem je ta pravica prenehala.

Skupina take izpostavljenosti odpiše iz bilance in jih vodi zunajbilančno ter nadaljuje s proaktivno izterjavo vse do pridobitve pravne podlage za dokončen odpis izpostavljenosti.

Dokončni odpis iz zunajbilančne evidence opravi na podlagi pridobitve pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, pravnomočnega sklepa o potrditvi prisilne poravnave, v delu, v katerem izpostavljenost ni bila poplačana v celoti, pravnomočnega sklepa o ustavitvi postopka izvršbe, pravnomočnega sklepa o dedovanju, iz katerega je razvidno, da ni podedovanega premoženja za poplačilo izpostavljenosti in sklepa uprave, če bi stroški sodnega postopka preseгли znesek poplačila izpostavljenosti oziroma so bila opravljena vsa dejanja, ki bi jih s skrbnostjo opravil dober gospodarstvenik za doseg poplačila izpostavljenosti.

Razvrščanje v skupine

V skladu z določbami MSRP 9 Skupina v obseg izračunavanja kreditnih izgub vključi naslednje izpostavljenosti, po stanju na dan za katerega poroča:

- 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 slabitev.

Skupina v skladu s standardom opredeljuje naslednje načine pripoznavanja kreditnih izgub:

- splošni pristop,
- kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI),
- poenostavljen pristop.

Splošni pristop: izgube se izmerijo na osnovi 12-mesečnih pričakovanih kreditnih izgub (skupina 1) ali na osnovi vseživljenjskih kreditnih izgub (skupina 2 in skupina 3). Pri razvrščanju v skupino 1, 2 in 3 Skupina ne upošteva kreditnih zavarovanj.

a) Skupina 1

V omenjeno skupino razvršča izpostavljenosti, pri katerih ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju;

b) Skupina 2

V skupino 2 se razvrščajo izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma, za katerega se poroča, pomembno povečalo in se popravki vrednosti in rezervacije izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja;

c) Skupina 3

V omenjeno skupino se prerazvrstijo vse izpostavljenosti, ki jih Skupina v skladu s členom B5.5.37 MSRP 9 opredeli kot neplačane izpostavljenosti in vsebujejo objektivne dokaze o oslabitvi na datum poročanja. Obrestni prihodki se v omenjeni skupini pripoznajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti sredstva.

V skupino 3 razvrščamo tudi izpostavljenosti, ki so opredeljene kot neplačane že ob začetnem pripoznanju, kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (POCI - ang. Purchased or originated credit-impaired financial assets). Obrestni prihodki se v omenjeni skupini pripoznajo na osnovi neto knjigovodske vrednosti sredstva.

POCI finančna sredstva lahko nastanejo v sledečih okoliščinah:

- finančna sredstva se pridobijo z diskontom,
- finančnim sredstvom se spremenijo pogodbeno določila, katerih sprememba lahko privede do
- odprave pripoznanja starega finančnega sredstva in pripoznanja novega spremenjenega sredstva,
- stranka je lahko neplačnik in se ji odobri nov kredit, kateri je že ob pripoznanju POCI.

Poenostavljen pristop se lahko uporablja za terjatve do kupcev, sredstva iz pogodbe in terjatve iz najema.

Skupina uporablja poenostavljen pristop za terjatve do kupcev, kjer se popravek vrednosti za izgubo izmeri kot znesek enak pričakovanim kreditnim izgubam v celotnem obdobju trajanja.

2.3.6 NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

Naložba v kapital odvisne družbe v ločenih računovodskih izkazih je vrednotena po nabavni vrednosti. Skupina letno preverja knjigovodsko vrednost naložbe. Če bi obstajali objektivni dokazi o oslabitvi naložbe zaradi posameznih dogodkov, bi v izkazu poslovnega izida pripoznala izgubo zaradi oslabitve.

2.3.7 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičnine, opremo, najeme in drobni inventar. Ob začetnem pripoznanju opredmetenih osnovnih sredstev se uporablja model nabavne vrednosti. Nabavno vrednost sestavljajo nakupna cena in stroški, ki jih je moč pripisati neposredno njihovi usposobitvi za uporabo. Kasneje nastali stroški v povezavi z osnovnimi sredstvi se izkažejo kot stroški vzdrževanja ali kot povečanje nabavne vrednosti, če njihova vrednost porabe povečuje bodoče gospodarske koristi opredmetenega osnovnega sredstva. V izkazu finančnega položaja so izkazana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijski popravek.

Amortizacija se prične obračunavati prvi dan naslednjega meseca, ko je opredmeteno osnovno sredstvo usposobljeno za uporabo, z uporabo metode enakomernega časovnega amortiziranja, po naslednjih stopnjah:

Leto	2021	2020
Gradbeni objekti	2,0-5,0 %	2,0-5,0 %
Pohištvo in oprema	10,0-20,0 %	10,0-20,0 %
Računalniška oprema	20,0-33,3 %	20,0-33,3 %
Najemi	10,0-20,0 %	10,0-20,0 %
Sončna elektrarna	4,0 %	4,0 %
Vozila – poslovni najem	9,0-45,0 %	9,0-45,0 %

Pripoznanje opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in kadar od njega ni več moč pričakovati bodočih gospodarskih koristi. Na dan izkaza finančnega položaja Skupina oceni ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslabiljeno. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslabiljeno, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. V primeru, da bi knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presegala njegovo nadomestljivo vrednost, bi se oslabila. Izguba bi se pripoznala v izkazu poslovnega izida kot odhodek. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške, ki bi nastali ob prodaji, ali vrednost v uporabi, in sicer tista, ki je višja.

2.3.8 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem. Naložbene nepremičnine se merijo po modelu nabavne vrednosti. Ob nabavi se naložbene nepremičnine pripoznajo po nabavni vrednosti, povečani za neposredne transakcijske stroške. Naložbene nepremičnine se amortizirajo. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prerazvrstijo. Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, ob uporabi amortizacijske stopnje 2,0 %.

2.3.9 NEOPREDMETENA SREDSTVA

Neopredmetena sredstva vključujejo dolgoročne premoženjske pravice in dolgoročno odložene stroške razvijanja. Neopredmetena sredstva se izkazujejo po začetnem pripoznanju po modelu nabavne vrednosti in zmanjšana za nabran amortizacijski popravek. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja po stopnji med 10 % in 20 %, prične pa se obračunavati v naslednjem mesecu, ko je neopredmeteno sredstvo usposobljeno za uporabo. Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta. Na dan izkaza finančnega položaja Skupina oceni ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslabiljeno. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslabiljeno, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. V primeru, da bi knjigovodska vrednost neopredmetenega sredstva presegala njegovo nadomestljivo vrednost, bi se oslabila. Izguba bi se pripoznala v izkazu poslovnega izida kot odhodek. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške, ki bi nastali ob prodaji, ali vrednost v uporabi, in sicer tista, ki je višja.

2.3.10 ZALOGE

Zaloge se vključujejo v postavki Druga sredstva Izkaza finančnega položaja. Zaloge Skupine vsebujejo bančne kartice Maestro in MasterCard, nepremičnine pridobljene v teku izvršilnih postopkov, naložbo v stanovanjsko poslovni objekt Zeleni Park 2 in še nekaj parkirnišč v stanovanjski soseski Livade v Izoli. Vsebujejo tudi nepremičnine v gradnji in izdelavi projekta Brezje.

Zaloge se vrednotijo po izvirni vrednosti ali po čisti iztržljivi vrednosti, in sicer po manjši izmed njiju.

2.3.11 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so sredstva, pri katerih se knjigovodska vrednost poravna s prodajo. Razvrstitev sredstev v to skupino je možna pod pogoji, da so na razpolago za takojšnjo prodajo v njihovem sedanjem stanju, prodaja pa mora biti zelo verjetna in sredstva morajo biti resnično prodana. Merijo se po knjigovodski ali pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, odvisno katera je nižja.

Začasna osnovna sredstva, ki jih je Skupina pridobila za poplačilo terjatev v postopku poplačila terjatev, niso prikazana med osnovnimi sredstvi, ampak med zalogami.

2.3.12 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

Med finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti sodijo prejete vloge in krediti od bank ter strank, ki niso banke in druge finančne obveznosti. Finančne obveznosti se merijo po odplačni vrednosti, ki jo predstavlja začetna vrednost glavnice, zmanjšana za odplačila in povečana za obračunane obresti obdobja, do katerega je bil na osnovi pogodbe pripis opravljen.

2.3.13 REZERVACIJE IN UGODNOSTI ZAPOSLENIH

Skupina med rezervacijami izkazuje rezervacije za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi ter rezervacije za zunajbilančne obveznosti in druge dolgoročne rezervacije. Izračun rezervacij za jubilejne nagrade in za odpravnine ob upokojitvi je narejen v skladu z metodiko aktuarske matematike, ki ga je izdelal neodvisni pooblaščen aktuar. Rezervacije so izračunane kot sedanja vrednost bodočih denarnih tokov, pri čemer so dobički oziroma izgube za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi kot strošek obdobja pripoznani v izkazu poslovnega izida, medtem ko so aktuarski presežki oziroma aktuarski primanjkljaji iz odpravnin ob upokojitvi pripoznani v prevrednotovalnem popravku kapitala.

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti:

	Vpliv na rezervacije v %	
	2021	2020
Diskontna obrestna mera - 0,50 %	7,1	7,6
Diskontna obrestna mera 0,50 %	-6,4	-6,8
Dolgoročna rast plač - 0,50 %	-6,4	-6,8
Dolgoročna rast plač 0,50 %	7,0	7,5

2.3.14 KAPITAL

Kapital Skupine sestavljajo osnovni kapital, kapitalske rezerve, presežek iz prevrednotenja, rezerve iz dobička (vključno z zadržanim dobičkom), odkupljene lastne delnice in čisti dobiček poslovnega leta.

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki, v obliki navadnih delnic.

Kapitalske rezerve sestavljajo vplačani presežek kapitala in kapitalske rezerve, ki so nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala.

Presežek iz prevrednotenja vključuje posebni prevrednotovalni popravek kapitala iz prevrednotenja, v zvezi s finančnimi instrumenti merjenimi po pošteni vrednosti in v zvezi s kapitalskimi naložbami za stranke v skupini.

Rezerve iz dobička vključujejo zakonske, statutarne in rezerve za lastne delnice ter druge rezerve iz dobička in zadržani dobiček.

2.3.15 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi Skupina izkazuje izdane storitvene in plačilne garancije, nečrpane odobrene kredite, nečrpane odobrene limite, odpisana zavarovana in nezavarovana finančna sredstva, najete kreditne linije, evidence za jamstva s hipoteko in druga jamstva ter zastavljene vrednostne papirje

Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki od izdajatelja zahtevajo, da opravi določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker prvotni dolžnik ni izvedel plačila kot je bilo dogovorjeno. Finančne garancije se izdajo drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov. Finančne garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti. Prejete opravnine iz naslova izdanih garancij se prenašajo v izkaz poslovnega izida z metodo linearnega razmejevanja.

2.3.16 PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI TER NADOMESTIL IN OPRAVNIN

Prihodki in odhodki iz obresti

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se h glavnici, če je tako predvideno s pogodbo. Prihodki iz obresti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev se pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je

metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila. Med prihodki iz obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Ko je finančno sredstvo oslabiljeno, se pripoznajo obrestni prihodki, izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju bodočih denarnih tokov za namene izračuna oslabilitve. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

Prihodki in odhodki za opravnine

Opravnine se v izkaz poslovnega izida praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Prejete opravnine v glavnem sestavljajo prihodki od kreditnih poslov (stroški vodenja kreditov, stroški opominov), garancijskih poslov, vodenja plačilnega prometa in prihodki za opravljanje administrativnih storitev.

Prihodki od opravnin kreditnih poslov ob odobritvi se razmejujejo z uporabo metode efektivne obrestne mere na način, ki je opisan v točki 2.3.5.

2.3.17 ČISTI DOBIČKI ALI ČISTE IZGUBE

Čisti dobički ali čiste izgube vsebujejo realizirane dobičke/izgube iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, čiste dobičke/izgube iz finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, čiste dobičke/izgube iz tečajnih razlik in čiste dobičke/izgube iz odprave pripoznanja sredstev brez nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo. Med čistimi dobički/izgubami iz finančnih sredstev, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, so izkazani realizirani dobički/izgube ob prodaji finančnih sredstev, ki so merjeni po pošteni vrednosti skozi kapital in dobički/izgube od finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti (prejeta plačila od odpisanih kreditov).

2.3.18 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI / IZGUBE

Drugi čisti poslovni dobički in izgube Skupine vključujejo nefinančne prihodke in odhodke.

Prihodki od prodaje se pripoznajo v trenutku, ko vsa pomembna tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastništva, preidejo na kupca. Prihodke se pripozna, ko se upravičeno pričakuje, da bodo vodili do prejemkov, če ti niso uresničeni že ob nastanku.

Prihodki se merijo na podlagi prodajnih cen, navedenih na računih ali drugih listinah, zmanjšanih za popuste, odobrene ob prodaji ali kasneje, tudi zaradi zgodnejšega plačila.

Drugi čisti poslovni dobički in izgube vsebujejo realizirane dobičke in izgube za nebančne dejavnosti, kot so učinki prodaje zalog, prihodki od najemnin, odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve.

2.3.19 DAVEK OD DOHODKA

Davek od dohodka pravnih oseb se obračunava na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida, v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb se je za leto 2021 obračunal po stopnji 19,0 % od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti bilance stanja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti.

Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, ki so bile veljavne na dan bilance stanja, oziroma za katere se pričakuje, da bodo uporabljene ob realizaciji.

Odloženi davek se obračuna tudi od začasnih razlik med davčno vrednostjo sredstev in knjigovodsko vrednostjo sredstev, ki nastane zaradi obračuna poslovne združitve po pošteni vrednosti.

2.3.20 PREVEDBA TUJIH VALUT

Funkcijska in predstavitevna valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih Skupine, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem Skupina posluje, to je v evrih, ki so funkcijska in predstavitevna valuta Skupine.

Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Poslovni dogodek v tuji valuti se ob nastanku evidentira v tuji valuti in v evrih, preračunano po dnevni tečajnici – referenčnem tečaju ECB. Na vsak datum bilančnega preseka se zneski preračunajo po končnem tečaju. Tako nastale tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik.

2.3.21 NAJEMI

Najem je pogodbeno razmerje, v katerem najemodajalec prenese na najemnika v zameno za plačilo ali niz plačil pravico do uporabe sredstva za dogovorjeni čas. Najemne pogodbe se računovodsko vodijo kot finančni ali poslovni najem v skladu z njihovo začetno klasifikacijo. Ključni dejavnik pri klasifikaciji najemov je obseg, v okviru katerega se tveganja in koristi, povezana z lastništvom predmeta najema, prenesejo z najemodajalca na najemnika

Najemi, pri katerih večino tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, nosi najemodajalec, se obravnavajo kot poslovni najemi. Pri poslovnih najemih so dana plačila vključena v izkaz poslovnega izida, sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Kadar je poslovni najem predčasno prekinjen, se vsa plačila, ki jih zahteva najemodajalec, pripoznajo kot strošek v obdobju prekinitve pogodbe.

Finančni najem je najem, pri katerem gre za prenos vseh pomembnih oblik tveganja in koristi, povezanih z lastništvom najetega sredstva. Finančni najem se pripozna kot sredstvo in dolg v višini poštene vrednosti najetega sredstva, ali če je ta nižja, sedanje vrednosti najmanjše vsote najemnin. Amortizacija najetega sredstva je usklajena z računovodskimi usmeritvami lastnih amortiziranih sredstev. Če ni nobenega zagotovila, da bo najemnik ob koncu trajanja najema prevzel lastništvo najetega sredstva, je obdobje amortiziranja krajše od dobe koristnosti predmeta najema ali pogodbeno določenega obdobja najema.

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo v celotni življenjski dobi najema. Terjatve iz naslova finančnega najema so prikazane v višini neto investicije v finančni najem, vključno z nezajamčeno preostalo vrednostjo.

Pri poslovnih najemih so prejeta plačila oziroma najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami.

2.3.22 PRIMERJALNE INFORMACIJE

Skupina za primerjalne informacije uporablja enake računovodske usmeritve kot za podatke za tekoče leto.

2.3.23 POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH OCEN

Poslovodstvo mora pri sestavi računovodskih izkazov podati ocene, presoje in predpostavke, ki vplivajo na uporabo računovodskih usmeritev in na izkazane vrednosti sredstev, obveznosti, prihodkov in odhodkov. Dejanski rezultati lahko od teh ocen odstopajo. Ocene in navedene predpostavke je potrebno stalno pregledovati. Popravki računovodskih ocen se pripoznajo za obdobje, v katerem se ocena popravi, ter za vsa prihodnja leta, na katera popravek vpliva. Uporaba smiselnih ocen ne zmanjšuje zanesljivosti računovodskih izkazov.

Oslabitev finančnih instrumentov po MSRP 9

Za namen izračuna popravkov vrednosti ima Skupina portfelj razdeljen v tri skupine tveganj. Za prvo skupino velja, da se izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V tej skupini ima Skupina uvrščene naložbe, za katere se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo. V drugi skupini ima uvrščene naložbe, katerim se je kvaliteta poslabšala oz. kreditno tveganje od začetnega pripoznanja povečalo. Za te izpostavljenosti Skupina obračunava vseživljenjske izgube. V tretji skupini pa ima uvrščene naložbe, ki so nedonosne skladno z definicijo 178. člena Uredbe CRR in za katero je, prav tako kot za skupino 2, potrebno oblikovanje vseživljenjskih izgub.

Skupina je pri izračunu verjetnosti neplačila (PD) izhajala iz 9-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, stopnjo izgube (LGD) pa je izračunala na podlagi 11-letne časovne vrste. Tako pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja komitentov v bonitetne razrede. MRSP 9 zahteva, da v svoje ocene vključimo tudi v prihodnost usmerjene informacije (ang. forward looking), kar podrobneje opredeljuje poglavje 2.7.4.

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev

Skupina ob koncu vsakega poslovnega leta oziroma ob letnem popisu sredstev oceni dobo koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev z namenom ugotoviti ali so pričakovanja drugačna od prejšnjih ocen.

Odloženi davki

Odloženi davki se obračunavajo začasne razlike med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo za davčne namene. Zčasne razlike so rezervacije za zaposlenca in vrednotenje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti. Odložene terjatve za davek se pripoznajo, če je verjetno, da bo v prihodnosti razpoložljiv obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitne začasne razlike. Odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v kapitalu in se ob prodaji pripozna v izkazu poslovnega izida, skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja. V primeru poslovne združitve se obračunajo odloženi davki od začasnih razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo pridobljenih sredstev in se pripoznajo neposredno v kapitalu.

Odloženi davki so obračunani po znani davčni stopnji, ki je v letu 2021 znašala 19 %.

2.3.24 SKUPNA DEJAVNOST

Skupna dejavnost je dejavnost Skupine, v kateri je dokončala izgradnjo in prodajo stanovanj in poslovnih prostorov v stanovanjski soseski Livade v Izoli, za prodajo je ostalo še par parkirišč. V skupni dejavnosti so udeležene tri družbe, pri čemer znaša naložba Skupine 50 %, ostali dve družbi pa imata po 25-odstotno udeležbo.

Skupna dejavnost Skupine je tudi dejavnost v dokončanje izgradnje in odprodaje stanovanjsko poslovnega objekta in garaže Zeleni Park 2 v Kopru. V tej skupni dejavnosti je poleg Skupine udeležena še ena družba, pri čemer je naložba Skupine polovična.

Skupna dejavnost Skupine je tudi dejavnost v izgradnjo in odprodajo projekta Brezje v Mariboru, ki zajema vilo blok z šestnajstimi stanovanji in dvema stanovanjskima hišama. V tej skupni dejavnosti je poleg Skupine udeležena še ena družba, pri čemer je naložba Skupine polovična.

Skupna dejavnost je izkazana kot Zaloga v okviru Drugih sredstev. Skupna dejavnost se v izkazu finančnega položaja pripozna po nabavni vrednosti. Vsa sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki, povezana z deležem Skupine v skupni dejavnosti, so obračunana v skladu z MSRP, ki se uporabljajo za določena sredstva, obveznosti, prihodke in odhodke.

2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

Skupina za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tržne vrednosti finančnih instrumentov. Skupina prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ko oceni, da trg ni delujoč. Skupina poštene vrednosti finančnih instrumentov v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja deli v tri nivoje:

V nivo 1 so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu. Iz tega izhaja, da so v nivo 1 uvrščene tudi naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so vrednotene na podlagi tečaja, ki ga dobimo od skrbniške banke, ta pa za vir podatkov uporablja SIX FI (Telekurs). Tečaj skrbnika sicer ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko Skupina na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, a njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je odraz dejanskih poslov na trgu in ustrezen pokazatelj cene, ki bi jo Skupina dosegla ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev na trgu. Cene ponudnikov namreč pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja, kar Skupina z redno analizo tudi preverja.

V nivo 2 so vključena sredstva, za katera poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštewane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatilitnosti valut in obrestnih mer. Skupina bi v primeru razporeditve sredstev v ta nivo kot vir podatkov uporabila informacijski sistem Bloomberg ali SIX FI.

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

Skupina

v tisoč EUR

	2021		2020	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	764.319	764.319	411.167	411.167
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	112	112
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	43	43
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	39.110	118.704	118.704
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	366.137	368.811	562.533	568.191
- krediti strankam, ki niso banke	789.921	793.658	709.515	714.859
- druga finančna sredstva	514	514	507	507
Naložbene nepremičnine	2.196	2.196	2.888	2.964
Vloge strank, ki niso banke	1.809.810	1.809.810	1.687.948	1.687.948
Podrejene obveznosti	13.458	13.458	10.906	10.906
Krediti bank	79.457	79.457	49.935	49.935
Druge finančne obveznosti	6.863	6.863	5.943	5.943

Hranilnica

v tisoč EUR

	2021		2020	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	764.319	764.319	411.167	411.167
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	112	112
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	43	43
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	39.110	118.704	118.704
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	366.137	368.811	562.533	568.191
- krediti strankam, ki niso banke	789.737	793.685	709.515	714.859
- druga finančna sredstva	514	514	507	507
Naložbene nepremičnine	2.196	2.196	2.888	2.964
Vloge strank, ki niso banke	1.809.921	1.809.921	1.687.948	1.687.948
Podrejene obveznosti	13.458	13.458	10.906	10.906
Krediti bank	79.457	79.457	49.935	49.935
Druge finančne obveznosti	6.724	6.724	5.943	5.943

Predpostavljamo, da je ocenjena poštena vrednost kratkoročnih kreditov z zapadlostjo manj kot 90 dni približno enaka njihovi knjigovodski vrednosti. Ta predpostavka velja tudi za denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, vloge na vpogled ali odpoklic in za vse depozite, vezane po variabilni obrestni meri. Poštena vrednost ostalih kreditov je ocenjena na podlagi diskontiranja denarnih tokov z uporabo obrestnih mer za podobne finančne instrumente s podobnimi pogoji. Poštena vrednost finančnih sredstev po odplačni vrednosti je določena na podlagi tržne cene.

Delitev finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti po nivojih:

Skupina

v tisoč EUR

31.12.2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	137	0	0	137
- delnice in deleži	137	0	0	137
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	0	53
- delnice in deleži	53	0	0	53
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	37.495	0	1.615	39.110
- dolžniški vrednostni papirji	34.257	0	0	34.257
- delnice in deleži	3.238	0	1.615	4.853
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	37.685	0	1.615	39.300
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	368.811	0	794.172	1.162.983
- dolžniški vrednostni papirji	368.811	0	0	368.811
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	793.658	793.658
- druga finančna sredstva	0	0	514	514
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	368.811	0	794.172	1.162.983
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.809.810	1.809.810
Podrejene obveznosti	0	0	13.458	13.458
Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.823.268	1.823.268

v tisoč EUR

31.12.2020	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	112	0	0	112
- delnice in deleži	112	0	0	112
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	0	0	43
- delnice in deleži	43	0	0	43

Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	117.074	0	1.630	118.704
- dolžniški vrednostni papirji	114.647	0	0	114.647
- delnice in deleži	2.427	0	1.630	4.057
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	117.229	0	1.630	118.859
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	568.191	0	715.366	1.283.557
- dolžniški vrednostni papirji	568.191	0	0	568.191
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	714.859	714.859
- druga finančna sredstva	0	0	507	507
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	568.191	0	715.366	1.283.557
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.687.948	1.687.948
Podrejene obveznosti	0	0	10.906	10.906
Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.698.854	1.698.854

Hranilnica

v tisoč EUR

31.12.2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	137	0	0	137
- delnice in deleži	137	0	0	137
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	0	53
- delnice in deleži	53	0	0	53
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	37.495	0	1.615	39.110
- dolžniški vrednostni papirji	34.257	0	0	34.257
- delnice in deleži	3.238	0	1.615	4.853
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	37.685	0	1.615	39.300
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	368.811	0	794.199	1.163.010
- dolžniški vrednostni papirji	368.811	0	0	368.811
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	793.685	793.685
- druga finančna sredstva	0	0	514	514
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	368.811	0	794.199	1.163.010
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0

OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.809.921	1.809.921
Podrejene obveznosti	0	0	13.458	13.458
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.823.379	1.823.379

v tisoč EUR

31.12.2020	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva namenjena trgovanju	112	0	0	112
- delnice in deleži	112	0	0	112
Finančna sredstva obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	0	0	43
- delnice in deleži	43	0	0	43
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	117.074	0	1.630	118.704
- dolžniški vrednostni papirji	114.647	0	0	114.647
- delnice in deleži	2.427	0	1.630	4.057
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	117.229	0	1.630	118.859
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	568.191	0	715.366	1.283.557
- dolžniški vrednostni papirji	568.191	0	0	568.191
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	714.859	714.859
- druga finančna sredstva	0	0	507	507
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	568.191	0	715.366	1.283.557
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.687.948	1.687.948
Podrejene obveznosti	0	0	10.906	10.906
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.698.854	1.698.854

V letu 2021 ni bilo premikov iz nivoja 1 v nivo 3 ali obratno.

V nivo 3 uvrščamo delnice in deleže merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Skupna vrednost naložb znaša 1.615 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.610 tisoč EUR. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe. Delnice in deleži razporejeni v nivo 1 spadajo pod tržne naložbe, delnice in deleži razporejeni v nivo 3 spadajo med netržne naložbe.

Prenosi finančnih instrumentov med nivoji za delnice iz 1. na 3. nivo se predvidevajo v primeru, ko je delnica umaknjena iz organiziranega trga ali v primeru začetka insolvenčnega postopka, iz 3. na 1. nivo pa v primeru, ko je delnica uvrščena na organizirani trg. Skladi bi prešli iz 1. na 3. nivo s prenehanjem tekoče objave vrednosti sklada in iz 3. na 1. nivo z začetkom tekočega objavljanja vrednosti sklada.

Obveznice bi prešle iz 1. na 2. nivo takrat, ko bi bila obveznica umaknjena z organiziranega trga, ko bi postala nelikvidna, oziroma ne bi bilo 6 mesecev trgovanja. V primerih insolvenčnih postopkov bi obveznice prešle iz 1. na 3. in iz 2. na 3. nivo. V primerih, da se prične z obveznico intenzivno trgovati na organiziranem trgu, pa bi prešle iz 2. na 1. in iz 3. na 1. nivo.

2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

2.5.1 SREDSTVA

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

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Gotovina v blagajni	11.109	11.011	11.109	11.011
Vloge pri centralni banki	748.326	393.683	748.326	393.683
- poravnalni račun*	731.823	376.426	731.823	376.426
- druge vloge pri centralni banki	16.503	17.257	16.503	17.257
Vloge na vpogled pri bankah	4.884	6.473	4.884	6.473
Skupaj	764.319	411.167	764.319	411.167

*Podatek v znesku poravnalnega računa vključuje poleg stanja na poravnalnem računu še namenska sredstva za TIPS (Target Instant Payment Settlement) v višini 5.520 tisoč EUR.

Skupina je v letu 2021 dosledno izpolnjevala obveznost izločanja obvezne rezerve na računu pri Banki Slovenije. Obvezna rezerva se je izračunavala v višini 1 % dnevnega povprečja od vlog z ročnostjo do dveh let in v višini 0 % od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti, upošteva enotno olajšavo v znesku 100 tisoč EUR. Obvezne rezerve se obrestujejo po povprečni obrestni meri, ki velja za operacije glavnega refinanciranja v obdobju držanja rezerv.

Presežne rezerve se obrestujejo po povprečni obrestni meri za mejni depozit v obdobju držanja rezerv, če je ta negativna.

2.5.1.2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje

Vrste finančnih sredstev namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Vzajemni skladi	137	112	137	112
Skupaj	137	112	137	112

Gibanje finančnih sredstev namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	112	118	112	118
Povečanja – prevrednotenje	45	24	45	24
Zmanjšanja - prevrednotenje	-20	-30	-20	-30
Stanje 31. decembra	137	112	137	112

Po stanju na dan 31.12.2021 ima Skupina med finančnimi sredstvi, ki so v posesti za trgovanje, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 137 tisoč EUR (v letu 2020 112 tisoč EUR).

Finančna sredstva, namenjena trgovanju ne kotirajo na organiziranem trgu.

Med finančnimi sredstvi, namenjenimi trgovanju ni zastavljenih vrednostnih papirjev.

2.5.1.3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

Vrste finančnih sredstev obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Vzajemni skladi	53	43	53	43
Skupaj	53	43	53	43

Gibanje finančnih sredstev obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	43	46	43	46
Povečanja - prevrednotenje	18	9	18	9
Zmanjšanja - prevrednotenje	-8	-12	-8	-12
Stanje 31. decembra	53	43	53	43

Skupina ima po stanju na dan 31.12.2021 za 53 tisoč EUR naložb v vzajemne sklade (v letu 2020 43 tisoč EUR). Navedena finančna sredstva ne kotirajo na organiziranem trgu in niso zastavljena.

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

Vrste finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Lastniški vrednostni papirji	3.244	2.433	3.244	2.433
Dolžniški vrednostni papirji	31.474	112.305	31.474	112.305
Komercialni zapisi	2.801	2.385	2.801	2.385
Sklad za reševanje bank	1.610	1.624	1.610	1.624
Popravki vrednosti	-19	-43	-19	-43
Skupaj	39.110	118.704	39.110	118.704

Gibanje finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	118.704	116.671	118.704	116.671
Nakupi	3.696	100.032	3.696	100.032
Obresti	-656	-3.374	-656	-3.374
Tečajne razlike	15		15	0
Unovčenje	-49.974	-47.300	-49.974	-47.300
Prodaja	-31.433	-47.652	-31.433	-47.652
Prevrednotenje	-1.242	327	-1.242	327
Stanje 31. decembra	39.110	118.704	39.110	118.704

Obrestna mera za leto 2021 se je gibala med 0,20 % do 5,13 % (v 2020 med -0,16 % do 5,13 %).

Vrednost finančnih sredstev v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije, ki jih Skupina meri po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, je na dan 31.12.2021 znašala 6.598 tisoč EUR (na dan 31.12.2020 6.792 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS75 in RS70. Skupna vrednost sklada znaša 287.003 tisoč EUR, prosta vrednost sklada pa 207.544 tisoč EUR.

Skupina vrednoti sredstva po tržnih tečajih, za vrednost naložbe v Sklad za reševanje bank uporabi vrednost, prejeto od Banke Slovenije.

2.5.1.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Vrste finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Dolžniški vrednostni papirji	366.137	562.533	366.137	562.533
Kreditni strankam, ki niso banke	789.921	709.515	789.737	709.515
Druga finančna sredstva	514	507	514	507
Skupaj	1.156.572	1.272.555	1.156.388	1.272.555

Dolžniški vrednostni papirji

Vrste dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Obveznice Republike Slovenije	277.268	356.771	277.268	356.771
Obveznice Zvezne Republike Švice	1.975	0	1.975	0
Zakladne menice Republike Slovenije	50.021	170.098	50.021	170.098
Obveznice nefinančnih družb	4.102	2.889	4.102	2.889
Obveznice bank	33.051	33.078	33.051	33.078
Skupaj	366.417	562.836	366.417	562.836
Popravki vrednosti	-280	-303	-280	-303
Skupaj	366.137	562.533	366.137	562.533

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	562.533	458.822	562.533	458.822
Nakupi	309.904	418.945	309.904	418.945
Obresti	-9.130	-10.472	-9.130	-10.472
Unovčenje	-497.250	-299.809	-497.250	-299.809
Prodaja	0	-4.872	0	-4.872
Tečajne razlike	57	0	57	0
Oslabitve - oblikovanje	-131	-180	-131	-180
Oslabitve - ukinitve	154	99	154	99
Stanje 31. decembra	366.137	562.533	366.137	562.533

V letu 2021 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangu od -0,51 % do 8,00 % ter s šestmesečnim Euriborjem z 0,60 % pribitkom, tako tudi v letu 2020. Vrednost finančnih sredstev v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije, ki jih Skupina meri po odplačni vrednosti, je na dan 31.12.2021 znašala 280.406 tisoč EUR (na dan 31.12.2020 327.971 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS33, RS70, RS73, RS75, RS79, RS81, RS83 in obveznice SID banke. Skupna vrednost sklada znaša 287.003 tisoč EUR, prosta vrednost sklada pa 207.544 tisoč EUR.

Kreditni strankam, ki niso banke

Razčlenitev po sektorjih in valuti

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Nefinančne družbe	155.982	143.524	151.136	143.524
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	6.102	5.707	6.084	5.707
Druge finančne organizacije	561	7.417	12.103	7.417
Enote centralne ravni države	57	146	57	146
Enote lokalne ravni države	40.168	45.679	40.168	45.679
Gospodinjstva	597.694	514.962	590.672	514.962
a) samostojni podjetniki	69.779	70.035	66.878	70.035
b) prebivalstvo	527.915	444.927	523.794	444.927
- limiti	23.559	22.330	23.559	22.330
- kreditne kartice	6.932	5.982	6.932	5.982
- potrošniški krediti	158.671	160.648	154.550	160.648
- stanovanjski krediti	338.753	255.967	338.753	255.967
Skupaj	800.564	717.435	800.220	717.435
Popravki vrednosti	-13.493	-10.548	-13.333	-10.548
Skupaj v domači valuti	787.071	706.887	786.887	706.887
Druge finančne organizacije v tuji valuti	2.850	2.628	2.850	2.628
Skupaj v tuji valuti	2.850	2.628	2.850	2.628

Skupaj v domači in tuji valuti	789.921	709.515	789.737	709.515
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	62.305	55.995	73.113	55.995
Kreditni strankam, ki zapadejo več kot 12 mesecih od datuma poročanja	727.617	653.520	716.624	653.520

Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Kreditni	800.564	717.435	800.220	717.435
Popravki vrednosti	-13.493	-10.548	-13.333	-10.548
Skupaj kreditni	787.071	706.887	786.887	706.887
Vloge	2.850	2.628	2.850	2.628
Skupaj kreditni in vloge	789.921	709.515	789.737	709.515

tisoč EUR

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	709.515	632.732	709.515	632.732
Prilagoditev otvoritve	520	0	0	0
Povečanja	767.480	667.410	752.570	667.410
Zmanjšanja	-687.594	-590.627	-672.348	-590.627
Stanje 31. decembra	789.921	709.515	789.737	709.515

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2021 obrestovani po 0,00 do 15,60 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 0,85 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 0,40 do 7,00 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 8,50 odstotnim pribitkom in dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2020 obrestovani po 0,00 do 9,70 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 0,85 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 0,40 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 7,71 odstotnim pribitkom in dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

Druga finančna sredstva

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Terjatve do kupcev	160	116	160	116
Druge terjatve	380	417	380	417
Skupaj	540	533	540	533
Popravki vrednosti	-26	-26	-26	-26
Skupaj	514	507	514	507

v tisoč EUR

V okviru drugih terjatev so zajete terjatve za subvencionirano obrestno mero Slovenskega podjetniškega sklada in provizije za vodenje transakcijskih računov pravnih oseb ter druge manjše terjatve.

2.5.1.6 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
DH Leasing d.o.o.	0	9	9	9
DH Solar d.o.o.	8	0	0	0
Skupaj	8	9	9	9

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31.12.2021 ne odražajo znakov oslabitve.

2.5.1.7 Opredmetena sredstva

Skupina

v tisoč EUR

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 01.01.2021	32.042	474	14.729	527	47.772
Prilagoditev otvoritve	172	0	0	0	172
Povečanja - nakupi	0	1	0	2.400	2.401
Prenos iz OS v pripravi	2.338	0	1.146	-2.885	599
Zmanjšanja - odtujitve	-651	-141	-699	0	-1.491
Stanje 31.12.2021	33.901	334	15.176	42	49.453
POPRAVEK VREDNOSTI					
Stanje 01.01.2021	6.535	118	10.718	0	17.371
Amortizacija	864	55	1.192	0	2.111
Zmanjšanja - odtujitve	-271	-34	-680		-985
Stanje 31.12.2021	7.128	139	11.230	0	18.497
Sedanja vrednost					
01.01.2021	25.507	356	4.011	527	30.401
Sedanja vrednost					
31.12.2021	26.773	195	3.946	42	30.956

v tisoč EUR

2020	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 01.01.2020	31.179	507	14.046	8	45.740
Povečanja - nakupi		2	0	1.858	1.860
Prenos iz OS v pripravi	1.219		1.069	-1.339	949
Zmanjšanja - odtujitve	-356	-35	-386	0	-777
Stanje 31.12.2020	32.042	474	14.729	527	47.772
POPRAVEK VREDNOSTI					
Stanje 01.01.2020	5.951	61	9.909	0	15.921
Amortizacija	940	63	1.043	0	2.046
Zmanjšanja - odtujitve	-356	-6	-234	0	-596
Stanje 31.12.2020	6.535	118	10.718	0	17.371
Sedanja vrednost					
01.01.2020	25.228	446	4.137	8	29.819
Sedanja vrednost					
31.12.2020	25.507	356	4.011	527	30.401

Hranilnica

v tisoč EUR

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 01.01.2021	32.042	474	14.729	527	47.772
Povečanja - nakupi	0	1	0	2.400	2.401
Prenos iz OS v pripravi	2.338	0	1.043	-2.885	496
Zmanjšanja - odtujitve	-651	-141	-699	0	-1.491
Stanje 31.12.2021	33.729	334	15.073	42	49.178
POPRAVEK VREDNOSTI					
Stanje 01.01.2021	6.535	118	10.718	0	17.371
Amortizacija	865	55	1.137	0	2.057
Zmanjšanja - odtujitve	-272	-34	-680		-986
Stanje 31.12.2021	7.128	139	11.175	0	18.442
Sedanja vrednost					
01.01.2021	25.507	356	4.011	527	30.401
Sedanja vrednost					
31.12.2021	26.601	195	3.898	42	30.736

v tisoč EUR

2020	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 01.01.2020	31.179	507	14.046	8	45.740
Povečanja - nakupi		2	0	1.858	1.860
Prenos iz OS v pripravi	1.219		1.069	-1.339	949
Zmanjšanja - odtujitve	-356	-35	-386	0	-777
Stanje 31.12.2020	32.042	474	14.729	527	47.772
POPRAVEK VREDNOSTI					
Stanje 01.01.2020	5.951	61	9.909	0	15.921
Amortizacija	940	63	1.043	0	2.046
Zmanjšanja - odtujitve	-356	-6	-234	0	-596
Stanje 31.12.2020	6.535	118	10.718	0	17.371
Sedanja vrednost					
01.01.2020	25.228	446	4.137	8	29.819
Sedanja vrednost					
31.12.2020	25.507	356	4.011	527	30.401

Za vsa opredmetena osnovna sredstva Skupina ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja nakup novih poslovnih prostorov v poslovni enoti Koper ter prenos in preureditev dela poslovnih prostorov v drugem in tretjem nadstropju na lokaciji Miklošičeva 7 v Ljubljani v dodatne pisarne za potrebe opravljanja zalednih funkcij, ki so se prenesla iz dela naložbene nepremičnine. V letu 2021 je Skupina odprodala stari poslovni prostor v Kopru in Slovenski Bistrici.

Na dan 31.12.2021 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih sredstev Skupine, ki so še vedno v uporabi znaša 6.885 tisoč EUR (na 31.12.2020 znaša 6.357 tisoč EUR.) Obveznosti Skupine do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na 31.12.2021 znašajo 16 tisoč EUR. Na dan 31.12.2020 teh obvez ni bilo.

Najemi

Skupina ima v najemu prostore za poslovne enote in eno parkirišče, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe so večinoma sklenjene za nedoločen čas, za katere smo uporabili desetletno najemno obdobje. Nekatere pogodbe so sklenjene za obdobje treh do desetih let. V letu 2021 je Skupina prekinila najemno pogodbo za dodatne poslovne prostore v Velenju.

Skupina kot najemjemalec ima pravico do uporabe iz naslova najetih poslovnih prostorov izkazano v izkazu finančnega položaja med opredmetenimi osnovnimi sredstvi in obveznost iz najema med drugimi finančnimi obveznostmi.

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2021 znašal 59 tisoč EUR, v letu 2020 68 tisoč EUR.

V izkazu poslovnega izida so izkazani naslednji zneski vezani na najem:

- amortizacija - 55 tisoč EUR, v letu 2020 63 tisoč EUR,
- odhodki za obresti - 4 tisoč EUR, v letu 2020 6 tisoč EUR.

Najemnine majhnih vrednosti kot na primer najemnine za dislocirane bankomate in kratkoročne najeme se pripoznajo med administrativnimi stroški skozi celotno dobo najemnega razmerja.

Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 01.01.2021	3.377	4.161	3.377	4.161
Povečanja - nakupi	78	0	78	0
Zmanjšanja – prenos na opredmetena sredstva	-504	-784	-504	-784
Stanje 31.12.2021	2.951	3.377	2.951	3.377
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 01.01.2021	489	410	489	410
Amortizacija	67	79	67	79
Prevrednotenje zaradi oslabitve	199	0	199	0
Stanje 31.12.2021	755	489	755	489
SEDANJA VREDNOST				
Stanje 01.01.2021	2.888	3.752	2.888	3.752
Stanje 31.12.2021	2.196	2.888	2.196	2.888

Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 73 tisoč EUR (v letu 2020 96 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 23 tisoč EUR, v letu 2020 en tisoč EUR. Skupina je v letu 2021 del naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani preuredila za lastne potrebe. Zaradi odloka o začasni prepovedi ponujanja in prodaje blaga in storitev potrošnikom v Republiki Sloveniji je v letu 2020 sklenila aneks k najemni pogodbi za poslovne prostore stavbe v Radljah ob Dravi in tako za čas odloka zmanjšala najemnino za 50 %, kar se je odrazilo še v mesecu januarju 2021. Skupina je v letu 2021 sklenila nove najemne pogodbe za poslovne prostore na Miklošičevi ulici v Ljubljani.

Poštena vrednost naložbene nepremičnine za namen računovodskega poročanja je bila ocenjena od zunanega cenilca na način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način. Poštena vrednost naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani znaša 1.631 tisoč EUR in se v skladu z MSRP 13 razvršča v raven 3 po hierarhiji poštenih vrednosti. Naložbene nepremičnine niso zastavljene. Skupina je prevrednotila naložbeno nepremičnino v Ljubljani na Miklošičevi ulici v višini 199 tisoč EUR. Skupina nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin.

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema iz naložbenih nepremičnin

v tisoč EUR

	2021	2020
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	73	96
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	709	70
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	585	51
Skupaj	1.367	217

2.5.1.8 Neopredmetena sredstva

Skupina

v tisoč EUR

			2021		2020	
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 01.01.2021	2.105	3	2.108	1.774	84	1.858
Prilagoditev otvoritve	95		95			
Povečanja - nakupi	0	780	780	0	282	282
Prenos iz OS v pripravi	745	-745	0	363	-363	0
Zmanjšanja - odtujitve	-414	0	-414	-32	0	-32
Stanje 31.12.2021	2.531	38	2.569	2.105	3	2.108
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 01.01.2021	1.038	0	1.038	872	0	872
Prilagoditev otvoritve	8		8			
Amortizacija	246	0	246	198	0	198
Zmanjšanja - odtujitve	-23	0	-23	-32	0	-32
Stanje 31.12.2021	1.269	0	1.269	1.038	0	1.038
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 01.01.2021	1.067	3	1.070	902	84	986
Stanje 31.12.2021	1.262	38	1.300	1.067	3	1.070

Hranilnica

v tisoč EUR

			2021		2020	
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 01.01.2021	2.105	3	2.108	1.774	84	1.858
Povečanja - nakupi	0	716	716	0	282	282
Prenos iz OS v pripravi	681	-681	0	363	-363	0
Zmanjšanja - odtujitve	-414	0	-414	-32	0	-32
Stanje 31.12.2021	2.372	38	2.410	2.105	3	2.108
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 01.01.2021	1.038	0	1.038	872	0	872
Amortizacija	235	0	235	198	0	198

Zmanjšanja - odtujitve	-23	0	-23	-32	0	-32
Stanje 31.12.2021	1.250	0	1.250	1.038	0	1.038
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 01.01.2021	1.067	3	1.070	902	84	986
Stanje 31.12.2021	1.122	38	1.160	1.067	3	1.070

Med neopredmetenimi sredstvi Skupina izkazuje licence, programsko računalniško opremo in dolgoročne stroške razvijanja. Skupina nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31.12.2021 ni znakov oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

2.5.1.9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

Vrste terjatev za davek od dohodkov pravnih oseb

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Terjatve za odmerjeni davek	38	0	0	0
Odložene terjatve za davek	252	244	252	244
Stanje 31. decembra	290	244	252	244

v tisoč EUR

Gibanje terjatev za odmerjeni davek

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Povečanja	38	0	0	0
Zmanjšanja	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	38	0	0	0

v tisoč EUR

Gibanje terjatev za odloženi davek

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	244	163	244	163
Povečanja	55	113	55	113
Zmanjšanja	-47	-32	-47	-32
Stanje 31. decembra	252	244	252	244

v tisoč EUR

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih ter od prevrednotenj in oslabitev vrednostnih papirjev po pošteni in odplačni vrednosti. Skupina je za leto 2021 obračunala odloženi davek z uporabo 19 % stopnje v višini 252 tisoč EUR, za leto 2020 z uporabo enakega odstotka v znesku 244 tisoč EUR.

Prikaz obračuna odloženega davka za Skupino in hranilnico

v tisoč EUR

2021	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	396	19,00%	75
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	119	19,00%	23
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,00%	6
Rezervacije oblikovane za garancijo dejavnosti Zeleni park 2	198	19,00%	38
Vrednotenje finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	358	19,00%	68
Oslabitve finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	5	19,00%	1
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	216	19,00%	41
Skupaj	1.323		252

v tisoč EUR

2020	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	333	19,00%	63
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	110	19,00%	20
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,00%	6
Rezervacije oblikovane za garancijo dejavnosti Zeleni park 2	198	19,00%	38
Vrednotenje finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	358	19,00%	68
Oslabitve finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	21	19,00%	4
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	237	19,00%	45
Skupaj	1.288		244

2.5.1.10 Druga sredstva

Vrste drugih sredstev

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Zaloge	1.711	2.587	1.471	2.587
Plemenite kovine	1	1	1	1
Druge terjatve in predujmi	105	124	45	124
Usredstvene časovne razmejitve	349	168	343	168
Skupaj	2.166	2.880	1.860	2.880

Med drugimi terjatvami so izkazane terjatve za vstopni davek na dodano vrednost in druge terjatve iz poslovnih razmerij. Druge razmejitve vključujejo vnaprej plačane in nevračunane stroške.

Razčlenitev zalog

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	199	243	199	243
Zaloge digitalnih potrdil	39	44	39	44
Nepremičnine	1.050	1.025	1.050	1.025
Skupna dejavnost v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	8	8	8	8
Skupna dejavnost v poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	175	1.267	175	1.267
Skupna dejavnost v stanovanjski objekt Brezje, Maribor	240	0	0	0
Skupaj	1.711	2.587	1.471	2.587

Razčlenitev skupne dejavnosti v stanovanjsko sosesko Livade, Izola

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	8	8	8	8
Stanje 31. decembra	8	8	8	8

Skupna dejavnost Skupine je dejavnost v izgradnjo in dokončanje stanovanjske soseske Livade v Izoli, skupaj še z dvema družbama. Dejavnost je dokončanje in prodaja stanovanj in poslovnih prostorov. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je v Izoli. V naložbi v stanovanjsko sosesko Livada sodelujejo tri stranke, od katerih je ena stranka Skupina s 50 % deležem, preostali dve stranki pa vsaka s 25 % deležem. Med strankami je bila sklenjena konzorcijska pogodba, v skladu s katero se vsa bremena in koristi delijo v razmerju 50 : 25 : 25. Skupna dejavnost se je skoraj v celoti zaključila v letu 2016, v letu 2017 in 2018 so bili prodani še poslovni prostori, v letu 2019 parkirišča. Na zalogi ostane še manjše število parkirnih prostorov.

Razčlenitev skupne dejavnosti v poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	1.267	5.061	1.267	5.061
Povečanja - izgradnja	339	653	339	653
Zmanjšanja - prodaja	-1.431	-4.447	-1.431	-4.447
Stanje 31. decembra	175	1.267	175	1.267

Skupna dejavnost Skupine je dejavnost sanacije in dokončanja posameznih delov stavbe na poslovno stanovanjskem objektu Zeleni park 2 v Kopru. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je v Kopru. Skupina je bila skupaj s partnersko družbo imetnik terjatev, ki so bile zavarovane z vpisano zastavno pravico na poslovno stanovanjskem objektu Zeleni park 2. Bremena in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50 : 50. V sklopu projekta je v letu 2018 postala solastnica javne garažne hiše v deležu 50 %. Skupina je v letu 2019 svoj solastniški delež javne garažne hiše in dveh poslovnih prostorov prodala. V letu 2019 je Skupina pridobila v posest preostali poslovno stanovanjski objekt (skupaj s solastnikom). V letu 2020 in 2021 sta partnerja prodala vsa stanovanja in večji del poslovnih prostorov. Neprodana sta še 2 poslovna prostora in 28 parkirnih mest. Dejavnost bo predvidoma zaključena v letu 2022.

Razčlenitev skupne dejavnosti v stanovanjski objekt Brezje, Maribor

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Povečanja - nakup zemljišča	240	0	0	0
Stanje 31. decembra	240	0	0	0

Skupna dejavnost je izgradnja vila bloka in dveh hiš v Mariboru. DH Leasing d.o.o. in partnerska družba sta v letu 2021 kupila zemljišče s pravnomočnim gradbenim dovoljenjem za gradnjo objekta s šestnajstimi stanovanji in dvema hišama. Bremena in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50 : 50. Pričetek gradnje in prodaje je previden v letu 2022, zaključek projekta pa v letu 2024.

2.5.2 OBVEZNOSTI

2.5.2.1 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Vloge strank, ki niso banke

Razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti

Skupina

Vloge	v tisoč EUR			
	Kratkoročne	Dolgoročne 31.12.2021	Kratkoročne	Dolgoročne 31.12.2020
Nefinančne družbe	327.992	2.700	313.400	4.025
Država	2.097	677	2.877	743
Druge finančne organizacije	1.979	1	2.566	3
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	74.203	11.115	62.065	11.558
Gospodinjstva	1.249.856	129.000	1.135.407	146.084
- samostojni podjetniki	189.812	451	166.159	970
- prebivalstvo	1.060.044	128.549	969.248	145.114
Skupaj v domači valuti	1.656.127	143.493	1.516.315	162.413
		1.799.620		1.678.728
Nefinančne družbe	3.339	0	3.386	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	298	0	226	0
Gospodinjstva	6.553	0	5.608	0
- samostojni podjetniki	1.274	0	5.608	0
- prebivalstvo	5.279	0	0	0
Skupaj v tuji valuti	10.190	0	9.220	0
		10.190		9.220
Skupaj v domači in tuji valuti	1.666.317	143.493	1.525.535	162.413
		1.809.810		1.687.948
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.723.751		1.601.590
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		86.059		86.358

Hranilnica

Vloge	v tisoč EUR			
	Kratkoročne	Dolgoročne 31.12.2021	Kratkoročne	Dolgoročne 31.12.2020
Nefinančne družbe	327.992	2.697	313.400	4.025
Država	2.097	677	2.877	743
Druge finančne organizacije	2.090	1	2.566	3
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	74.203	11.115	62.065	11.558
Gospodinjstva	1.249.856	129.000	1.135.407	146.084
- samostojni podjetniki	189.812	451	166.159	970

- prebivalstvo	1.060.044	128.549	969.248	145.114
Skupaj v domači valuti	1.656.238	143.490	1.516.315	162.413
		1.799.728		1.678.728
Nefinančne družbe	3.342	0	3.386	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	298	0	226	0
Gospodinjstva	6.553	0	5.608	0
- samostojni podjetniki	1.274	0	5.608	0
- prebivalstvo	5.279	0	0	0
Skupaj v tuji valuti	10.193	0	9.220	0
		10.193		9.220
Skupaj v domači in tuji valuti	1.666.431	143.490	1.525.535	162.413
		1.809.921		1.687.948
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.723.751		1.601.590
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		86.170		86.358

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
Stanje 1. januarja	1.687.948	1.443.012	1.687.948	1.443.012
Povečanja	8.471.220	7.011.776	8.471.331	7.011.776
Zmanjšanja	-8.349.358	-6.766.840	-8.349.358	-6.766.840
Stanje 31. decembra	1.809.810	1.687.948	1.809.921	1.687.948

Vloge strank, ki niso banke, so v letu 2021 obrestovane po 0,00 do 5,80 odstotni nominalni obrestni meri, tako tudi v letu 2020.

Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Nefinančne družbe	1310	1305	1310	1305
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	6.416	6.413	6.416	6.413
Prebivalstvo	3.704	3.188	3.704	3.188
Zavarovalnice	304	0	304	0
Pokojninski skladi	203	0	203	0
Centralna država	1.521	0	1.521	0
Skupaj podrejene obveznosti	13.458	10.906	13.458	10.906

Razčlenitev podrejenih vlog po zapadlosti

Podrejeni dolg v tisoč EUR	Zapadlost	Obrestna mera v %
251	30.12.2022	6,0
1.005	2.10.2023	6,0
503	1.10.2024	6,0
1.005	1.06.2025	6,3
2.700	30.12.2025	5,8-6,8
503	29.07.2026	6,5
100	3.12.2026	4,8
1.350	1.06.2027	5,0-6,1
908	22.11.2027	5,0-5,5
100	26.11.2027	5,0
689	24.11.2028	5,5
710	30.11.2028	5,5
122	7.12.2028	5,5
436	11.12.2028	5,5
405	30.04.2029	5,0
506	18.05.2029	5,0
374	26.11.2029	5,5
69	27.11.2029	5,5
100	29.11.2029	5,5
1.521	7.05.2030	5,5
101	5.05.2031	5,5
13.458		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31.12.2021 znašajo 13.458 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala. Iz naslova podrejenega dolga je Skupina v letu 2021 zabeležila 730 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

Kreditni bank

Vrste kreditov

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Banke	79.457	49.935	79.457	49.935
Stanje 31. decembra	79.457	49.935	79.457	49.935

Gibanje kreditov

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	49.935	0	49.935	0
Povečanja – nov kredit	30.000	50.000	30.000	50.000
Zmanjšanja - obresti	-478	-65	-478	-65
Stanje 31. decembra	79.457	49.935	79.457	49.935

Skupina si je v letu 2020 od Evropske centralne banke, v okviru programa ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO), izposodila sredstva v višini 50.000 tisoč EUR, v letu 2021 dodatno 30.000 tisoč EUR.

Obrestna mera bo določena naknadno v skladu s pogoji tretje serije TLTRO.

Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	2.267	1.939	2.267	1.939
Obveznosti do dobaviteljev	1.318	1.161	1.235	1.161
Druge obveznosti	1.797	2.490	1.781	2.490
Prenos obveznosti za plače na druge obveznosti 2.5.2.4.	0	-1.020	0	-1.020
Vnaprej vračunani stroški	1.280	1.011	1.240	1.011
Poslovni najemi nepremičnin	201	362	201	362
Skupaj	6.863	5.943	6.724	5.943

Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazani še nezapadli redni mesečni splošni in administrativni stroški. Med drugimi obveznostmi se izkazujejo obveznosti iz naslova kartičnega in bankomatskega poslovanja. V letu 2021 so se, skladno z Metodologijo izdelave Izkaza finančnega položaja, obveznosti iz naslova obračunanih plač iz drugih obveznosti v sklopu Finančnih obveznosti merjenih po odplačni vrednosti prenesle med Druge obveznosti in so razkrite v pojasnilu 2.5.2.4.

2.5.2.2 Rezervacije

Vrste rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	1.097	953	1.097	953
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	304	426	312	426
Druge rezervacije	396	396	396	396
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	136	101	136	101
Skupaj	1.933	1.876	1.941	1.876

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Stanje 1. januarja	1.876	1.202	1.876	1.202
Prilagoditev otvoritve	-5	0	0	0
Oblikovanje med letom	2.008	2.143	2.084	2.143
Poraba med letom	-9	-72	-9	-72
Ukinitve med letom	-1.937	-1.397	-2.010	-1.397
Stanje 31. decembra	1.933	1.876	1.941	1.876

Gibanje po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi				
Stanje 1. januarja	953	891	953	891
Oblikovanje med letom	153	134	153	134
Poraba med letom	-9	-72	-9	-72
Stanje 31. decembra	1.097	953	1.097	953
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti				
Stanje 1. januarja	426	311	426	311
Prilagoditev otvoritve	-5	0	0	0
Oblikovanje med letom	1.820	1.512	1.896	1.512
Ukinitve med letom	-1.937	-1.397	-2.010	-1.397
Stanje 31. decembra	304	426	312	426
Druge rezervacije				
Stanje 1. januarja	396	0	396	0
Oblikovanje med letom	0	396	0	396
Poraba med letom	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	396	396	396	396
Rezervacije za pravno nerešene tožbe				
Stanje 1. januarja	101	0	101	0
Oblikovanje med letom	35	101	35	101
Poraba med letom	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	136	101	136	101

Skupina je na podlagi aktuarskega izračuna oblikovala rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Aktuarski izračun je vseboval predpostavke stopnje fluktuacije po starostnih razredih med 0,00 in 6,00 odstotki, 1,15 odstotno diskontno obrestno mero v višini donosnosti petnajstletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v euro območju konec septembra 2021 ter skupno 2,5 odstotno letno rast plač v letu 2022 in v nadaljnjih letih.

Aktuarske predpostavke	2021	2020
Diskontna obrestna mera	1,15 %	1,09 %
Dolgoročna rast plač	2,50 %	2,00 %

V letu 2021 je Skupina oblikovala dodatno rezervacijo za tožbo zaposlenega v višini 35 tisoč eur.

2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

Vrste davka od dohodkov pravnih oseb

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	Obveznost za davek od dohodka	561	367	533
Obveznost za odložene davke	858	1.091	858	1.091
Skupaj	1.419	1.458	1.391	1.458

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	Stanje 1. januarja	1.091	1.006	1.091
Oblikovanje	39	226	39	226
Ukinitve	-272	-141	-272	-141
Stanje 31. decembra	858	1.091	858	1.091

v tisoč EUR

Skupina je obračunala davek od dohodkov pravnih oseb na podlagi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 2.6.16.

Skupina je oblikovala tudi dolgoročne obveznosti za odložene davke iz naslova pozitivnih učinkov prevrednotenja vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in od oblikovanih oslabitev vrednostnih papirjev. Učinek spremembe odloženega davka je izkazan v presežku iz prevrednotenja in v poslovnem izidu.

2.5.2.4 Druge obveznosti

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
	Druge obveznosti	736	538	655
Obveznosti za obračunane plače (prenos iz 2.5.2.1)	1.074	1.032	1.058	1.020
Kratkoročno odloženi prihodki	113	119	113	119
Skupaj	1.923	1.689	1.826	1.689

v tisoč EUR

Med drugimi obveznostmi so obveznosti za plačilo iz naslova davka na dodano vrednost in davka na finančne storitve. Od 2021 dalje druge obveznosti vključujejo tudi obveznosti za obračunane plače.

2.5.2.5 Osnovni kapital

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Osnovni kapital	21.949	21.949	21.949	21.949
Skupaj	21.949	21.949	21.949	21.949

Osnovni kapital je razdeljen na 525.981 navadnih delnic, tako tudi v letu 2020.

2.5.2.6 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Vplačani presežek kapitala	27.333	27.333	27.333	27.333
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322	322	322
Skupaj	27.655	27.655	27.655	27.655

2.5.2.7 Akumuliran drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1. Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	840	211	840	211
- aktuarski dobički/izgube	-305	-286	-305	-286
- odloženi davek	23	21	23	21
- lastniški instrumenti	1389	592	1389	592
- odloženi davek	-267	-116	-267	-116
2. Postavke, ki bodo lahko kasneje prerazvrščene v poslovni izid	2.225	3.903	2.225	3.903
- dolžniški instrumenti	2.746	4.812	2.746	4.812
- odloženi davek	-521	-909	-521	-909
Skupaj	3.065	4.114	3.065	4.114

2.5.2.8 Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Zakonske rezerve	458	458	458	458
Statutarne rezerve	24.600	19.987	24.600	19.987
Druge rezerve iz dobička	108	108	108	108
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala*	787	787	787	787
Skupaj	25.953	21.340	25.953	21.340

Gibanje rezerv iz dobička

v tisoč EUR

	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Druge rezerve iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	Skupaj rezerve
Na dan 01.01.2020	458	17.263	108	787	18.616
Čisti dobiček poslovnega leta	0	2.725	0	0	2.725
Na dan 31.12.2020	458	19.987	108	787	21.340
Čisti dobiček poslovnega leta	0	4.613	0	0	4.613
Na dan 31.12.2021	458	24.600	108	787	25.953

Rezerve iz dobička se oblikujejo iz čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička. Namenjene so predvsem za poravnavanje možnih izgub v prihodnosti. Rezerve iz dobička se delijo na zakonske rezerve, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička.

Zakonske rezerve se morajo oblikovati v taki višini, da je vsota zakonskih in kapitalskih rezerv enaka desetim ali v statutu določenim višjim odstotkom osnovnega kapitala.

V posameznem poslovnem letu se lahko za oblikovanje statutarnih rezerv uporabi del čistega dobička poslovnega leta.

2.5.2.9 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Čisti dobiček poslovnega leta	2.938	2.830	2.880	2.830
Zadržani dobiček	684	2.430	0	2.430
Skupaj	3.622	5.260	2.880	5.260

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Čisti dobiček poslovnega leta ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	7.550	5.237	7.492	5.237
Prenos čistega dobička na statutarne rezerve	-4.612	-2.407	-4.612	-2.407
Skupaj	2.938	2.830	2.880	2.830

Bilančni dobiček skupine znaša 3.583 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2021 v znesku 2.880 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2021 v višini 59 tisoč EUR in nerazporejenega dobička družbe iz preteklih let v znesku 644 tisoč EUR. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini. Čisti dobiček na delnico znaša 5,48 EUR (v letu 2020 5,38 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 2.880 tisoč EUR (v letu 2020 2.830 tisoč EUR) in 525.981 delnic, kot tudi v letu 2020.

2.5.2.10 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	6.221	6.571	6.221	6.571
Odobreni krediti in limiti	69.093	68.893	72.558	68.893
Prejeta zavarovanja	1.732.094	1.535.440	1.732.094	1.535.440
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	287.003	334.762	287.003	334.762
Skupaj	2.094.411	1.945.666	2.097.876	1.945.666

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31.12.2021 Skupina ni imela obveznosti iz naslova kapitala.

Prevzete obveznosti v zvezi s krediti

Osnovni namen prevzetih obveznosti v zvezi s krediti so zagotovitev sredstev stranki, ko jih le-ta potrebuje. Garancije so nepreklicno zagotovilo, da bo Skupina v primeru, da stranka ne bo mogla poravnati svojih obveznosti do tretjih oseb, poravnala njihove obveznosti. Obveznosti za kreditiranje so nečrpan del odobrenih sredstev financiranja v obliki posojil in garancij.

2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

2.6.1 ČISTE OBRESTI

Analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	2021	2020	2021	2020
Prihodki	27.135	24.358	26.817	24.358
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	26.048	24.025	25.730	24.025
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	680	796	680	796
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	25.368	23.229	25.050	23.229
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	1.087	333	1.087	333
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	93	76	93	76
- Obresti iz drugih sredstev	2	0	2	0
- Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne OM	992	257	992	257
Odhodki	-7.015	-5.620	-7.015	-5.620
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-3.893	-4.030	-3.893	-4.030
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-3.118	-1.584	-3.118	-1.584
Obresti za druge obveznosti	-4	-6	-4	-6
Skupaj	20.120	18.738	19.802	18.738

Analiza obresti glede na vrsto prihodkov in odhodkov

v tisoč EUR

	Skupina			
	2021		2020	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	27.042	-7.015	24.282	-5.620
Zamudne obresti	93	0	76	0
Skupaj	27.135	-7.015	24.358	-5.620
		20.120		18.738

v tisoč EUR

	Hranilnica			
	2021		2020	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	26.724	-7.015	24.282	-5.620
Zamudne obresti	93	0	76	0
Skupaj	26.817	-7.015	24.358	-5.620
		19.802		18.738

2.6.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	150	100	150	100
Skupaj	150	100	150	100

2.6.3 ČISTE OPRAVNE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Prejete opravnine	21.289	17.961	21.272	17.961
opravnine od danih jamstev	110	107	110	107
opravnine od plačilnega prometa v državi	6.369	4.926	6.370	4.926
opravnine od plačilnega prometa s tujino	624	445	624	445
opravnine od posredniških poslov	276	51	276	51
opravnine od kreditnih poslov	1.932	1.605	1.933	1.605
opravnine za opravljene administrativne storitve	11.978	10.827	11.959	10.827
Dane opravnine	-5.455	-4.590	-5.440	-4.590
opravnine za bančne storitve v državi	-5.286	-4.417	-5.271	-4.417
opravnine za bančne storitve v tujini	-52	-51	-52	-51

opravnine za opravljene borzne posle	-105	-122	-105	-122
opravnine za druge storitve	-12	0	-12	0
Skupaj	15.834	13.371	15.832	13.371

Skupina je v drugi polovici leta 2021 uvedla nadomestilo za visoka stanja sredstev fizičnih oseb, ki jih izkazuje med opravljenimi administrativnimi storitvami.

2.6.4 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB ODPRAVI PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	887	489	887	489
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	-17	0	-17
Čisti dobički iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	0	1.062	0	1.062
Čisti izgube iz finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	-84	-51	-84	-51
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	14	20	14	20
Skupaj	817	1.503	817	1.503

2.6.5 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrument	25	-6	25	-6
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	713	500	713	500
Skupaj	738	494	738	494

2.6.6 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Dobički	17	9	17	9
Izgube	-8	-11	-8	-11
Skupaj	9	-2	9	-2

2.6.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Dobički	1.525	1.422	1.525	1.422
Izgube	-1.521	-1.426	-1.521	-1.426
Skupaj	4	-4	4	-4

2.6.8 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Dobički	212	64	212	64
Izgube	-71	-136	-71	-136
Skupaj	141	-72	141	-72

2.6.9 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Prihodki od prodaje stanovanj v stanovanjski soseki Livade v Izoli	0	1	0	1
Prihodki od prodaje stanovanj in poslovnih prostorov Zeleni park 2, Koper	1.071	2.284	1.071	2.284
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	73	96	73	96
Drugi poslovni prihodki	274	297	195	297
Drugi poslovni odhodki	-36	-62	-36	-62
Skupaj	1.382	2.616	1.303	2.616

2.6.10 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Stroški dela	14.765	13.886	14.591	13.886
bruto plače	11.353	10.656	11.211	10.656
dajatve za socialno zavarovanje	829	766	807	766
dajatve za pokojninsko zavarovanje	986	938	984	938
drugi stroški dela	1.597	1.526	1.589	1.526
- od tega nagrade članom NS (prenos iz stroškov storitev)	0	63	0	63
Stroški materiala in storitev	8.073	7.676	8.023	7.676
stroški materiala	730	772	729	772
stroški storitev	7.134	6.733	7.089	6.733
- od tega stroški revizije	105	74	105	74
- od tega nagrade članom NS (prenos na druge stroške dela)	0	-63	0	-63

davki in druge dajatve iz prihodka	153	121	152	121
članarine	56	50	53	50
Skupaj	22.838	21.562	22.614	21.562

2.6.11 STROŠKI V ZVEZI Z VPLAČILI V SKLAD ZA REŠEVANJE IN SISTEM ZAJAMČENIH VLOG

	v tisoč EUR			
	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	1.889	1.764	1.889	1.764
Prispevki za Sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	50	50	50	50
Skupaj	1.939	1.814	1.939	1.814

2.6.12 AMORTIZACIJA

	v tisoč EUR			
	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Opredmetena osnovna sredstva	2.112	2.046	2.057	2.046
Neopredmetena sredstva	246	198	235	198
Naložbene nepremičnine	67	79	67	79
Skupaj	2.425	2.323	2.359	2.323

2.6.13 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV

	v tisoč EUR			
	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-36	0	-36	0
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	4	0	4	
Skupaj	-32	0	-32	0

2.6.14 REZERVACIJE

	v tisoč EUR			
	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	134	134	134	134
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	1.820	1.512	1.896	1.512
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.937	-1.397	-2.010	-1.397
Oblikovanje rezervacij za Zeleni park 2	0	396	0	396
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	35	101	35	101
Skupaj	-52	-746	-55	-746

2.6.15 OSLABITVE

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	11.910	10.038	11.518	10.038
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-9.369	-6.328	-9.003	-6.328
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4	31	4	31
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-35	-28	-35	-28
Oblikovanje slabitev nefinančnih sredstev	199	224	199	224
Skupaj	2.709	3.937	2.683	3.937

2.6.16 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Davek od dohodka pravnih oseb	1.652	1.187	1.624	1.187
Prihodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	-38	-86	-38	-86
Odhodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	36	24	36	24
Skupaj	1.650	1.125	1.622	1.125

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Odložene terjatve za davke	252	244	252	244
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko poslovnega izida	75	63	75	63
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko kapitala	23	20	23	20
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	44	44	44	44
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - vrednotenje	68	68	68	68
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - oslabitve	1	4	1	4
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - oslabitve	41	45	41	45
Odložene obveznosti za davek	858	1.091	858	1.091
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	857	1.090	857	1.090
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - oslabitve	1	1	1	1
Odloženi davek izkazan v kapitalu	-765	-1.004	-765	-1.004
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - dolžniški vrednostni papirji	-521	-909	-521	-909
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - lastniški vrednostni papirji	-267	-116	-267	-116
Oblikovanje aktuarskega presežka/primanjkljaja za odpravnine ob upokojitvi	23	21	23	21

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	-12	-46	-12	-46
Oslabitev finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	6	0	6	0
Oslabitev finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	4	-16	4	-16
Skupaj	-2	-62	-2	-62

v tisoč EUR

2021	Skupina		
Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-18	2	-16
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	797	-152	645
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-2.066	388	-1.678
Skupaj	-1.287	238	-1.049

v tisoč EUR

2020	Skupina		
Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	32	-3	29
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	184	-35	149
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	145	-28	117
Skupaj	361	-66	295

v tisoč EUR

2021	Hranilnica		
Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-18	2	-16
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	797	-152	645
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-2.066	388	-1.678
Skupaj	-1.287	238	-1.049

v tisoč EUR

2020	Hranilnica		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa			
Aktuarski dobički in izgube	32	-3	29
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	184	-35	149
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek DVD	145	-28	117
Skupaj	361	-66	295

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	9.200	6.362	9.114	6.362
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-450	-257	-381	-257
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	649	716	493	716
povečanje/zmanjšanje davčne osnove	-708	-560	-680	-560
davčna osnova	8.692	6.261	8.546	6.261
obveznost za davek	1.652	1.187	1.624	1.187
odloženi davek	-2	-62	-2	-62
čisti dobiček po obdavčitvi	7.550	5.237	7.492	5.237
plačane akontacije	1.232	912	1.190	912
obveznost za doplačilo davka	420	275	434	275
efektivna davčna stopnja v %	17,93	17,68	17,80	17,68

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2021 znaša 19,00 %, enako kot v letu 2020. Skupina je za leto 2021 obračunala 1.652 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij mora doplačati še 420 tisoč EUR v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena davčna stopnja v višini 19,00 %, za katero Skupina ocenjuje, da je najboljši približek uporabe davčne stopnje ob realizaciji terjatev za odloženi davek.

Efektivna davčna stopnja Skupine, ki odraža razmerje med dobičkom poslovnega leta po obdavčitvi in dobičkom poslovnega leta pred obdavčitvijo, znaša 17,93 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 7.550 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 9.200 tisoč EUR.

Skupina nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

2.7 TVEGANJA (MSRP 7)

2.7.1 UPRAVLJANJE S KAPITALOM

(437. in 492. člen Uredbe CRR)

2.7.1.1 Kapital

Kapital je eden od pomembnejših dejavnikov, ki jih je potrebno upoštevati pri ocenjevanju varnosti in skrbnosti poslovanja Skupine. Kapital Skupine kot trajni vir financiranja je namenjen predvsem pokrivanju nepredvidljivih izgub iz poslovanja.

Tveganje kapitala izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, neustrezne sestave kapitala glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala. Skupina ima vzpostavljeno Strategijo upravljanja kapitala in Strategijo upravljanja tveganj, vključno z limitnim sistemom, politikami, metodologijami ter ustreznimi postopki in mehanizmi za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Skupina upravlja kapital s pomočjo:

- upravljanja, spremljanja in merjenja dejanskih in potencialnih kapitalskih zahtev,
- spremljanja gibanja količnika kapitalske ustreznosti,
- spremljanja regulatornega kapitala in možne višnje povečanja dodatnega kapitala z dokapitaliziranjem, najemom podrejenih instrumentov v skladu z zakonskimi omejitvami,
- spremljanja ključnih kazalnikov poslovanja Skupine, povezanih z upravljanjem kapitala,
- spremljanja in upravljanja nagnjenosti k prevzemanju tveganj in sposobnosti prevzemanja tveganj.

Ustrezna kapitalska osnova predstavlja varnostno rezervo za različna tveganja, katerim je Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju. Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti, da Skupina ima in bo tudi v prihodnje imela zadosten obseg kapitala, ki bo zagotavljal zaupanje v varnost in stabilnost le-te.

Sestavine kapitala imajo lahko različne oblike, dospelosti in stopnje tveganja. Imeti pa morajo tri pomembne lastnosti:

- stalnost,
- razpoložljivost za pokrivanje izgub,
- pravno podrejenost pravicam vlagateljev in drugih upnikov.

a) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital Skupine, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih Skupine (437. (1.a) člen Uredbe)

Uskladitev postavk kapitala Skupine z računovodskimi izkazi Skupine prikazuje naslednja tabela:

opis	Skupaj	Vključitev v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
	31.12.2021	31.12.2021	
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319		
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
4 Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	-39	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572		
- dolžniški vrednostni papirji	366.137		
- krediti bankam	0		
- krediti strankam, ki niso banke	789.921		
- druga finančna sredstva	514		
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	
7 Opredmetena sredstva	33.152		
- opredmetena osnovna sredstva	30.956		
- naložbene nepremičnine	2.196		
8 Neopredmetena sredstva	1.300	-1.300	odbitna postavka 36.c člen -100% vrednosti postavke
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	290		
- terjatve za davek	38		

	- odložene terjatve za davek	252		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik			
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik			
10	Druga sredstva	2.166		
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.997.107	-1.339	
11	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.588	11.444	
	- vloge strank, ki niso banke	1.823.268	11.444	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- vloge bank in centralnih bank	79.457		
	- druge finančne obveznosti	6.863		
12	Rezervacije	1.933		
13	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.419		
	- obveznosti za davek	561		
	- odložene obveznosti za davek	858		
14	Druge obveznosti	1.923		
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 14)	1.914.863	11.444	
15	Osnovni kapital	21.949	21.949	vključeno v celoti, 26. člen
16	Kapitalske rezerve	27.655	27.655	vključeno v celoti, 26. člen
17	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	3.065	100% vključitev nerealiziranih dobičkov, 468. člen
18	Rezerve iz dobička	25.953	21.340	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev v celoti, 26. člen
19	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.622		ne izpolnjuje pogojev za vključitev
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 15 do 19)	82.244	84.114	regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.997.107		
			-375	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			83.739	regulatorni kapital

Uskladitev postavk kapitala hranilnice z računovodskimi izkazi prikazuje naslednja tabela:

opis	Skupaj	Vključitev v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
	31.12.2021	31.12.2021	
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319		
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
4 Finančna sredstva merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	-39	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.388		
- dolžniški vrednostni papirji	366.137		
- krediti bankam	0		
- krediti strankam, ki niso banke	789.737		
- druga finančna sredstva	514		
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	
7 Opredmetena sredstva	32.932		
- opredmetena osnovna sredstva	30.736		
- naložbene nepremičnine	2.196		
8 Neopredmetena sredstva	1.160	-1.160	odbitna postavka 36.c člen -100% vrednosti postavke
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	252		
- terjatve za davek			
- odložene terjatve za davek	252		
od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik			
od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik			
10 Druga sredstva	1.860		
I. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)	1.996.220	-1.199	
11 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.560	11.444	
- vloge strank, ki niso banke	1.823.379	11.444	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
- vloge bank in centralnih bank	79.457		
- druge finančne obveznosti	6.724		
12 Rezervacije	1.941		

13	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.391		
	- obveznosti za davek	533		
	- odložene obveznosti za davek	858		
14	Druge obveznosti	1.826		
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 14)	1.914.718	11.444	
15	Osnovni kapital	21.949	21.949	vključeno v celoti, 26. člen
16	Kapitalske rezerve	27.655	27.655	vključeno v celoti, 26. člen
17	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	3.065	100% vključitev nerealiziranih dobičkov, 468. člen
18	Rezerve iz dobička	25.953	21.340	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev v celoti, 26. člen
19	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.880		ne izpolnjuje pogojev za vključitev
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 15 do 19)	81.502	84.254	regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.996.220		
			-375	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			83.880	regulatorni kapital

b) Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in instrumentov dodatnega kapitala (437. člen Uredbe CRR, točka 1.b)

Opis glavnih značilnosti kapitalskih instrumentov (1) – navadnih delnic

Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	SI0021112212
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZGD, ZTFI, ZVNP
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
Vrsta instrumenta (vrsto določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	72,295 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	21,949 mio EUR
Cena odkupa	n r
Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni
Prvotni datum zapadlosti	Ni zapadlosti
Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	n r
Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n r
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n r
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	n r

Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	n r
Obstoj možnosti neizplačila donosov	n r
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n r
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n r
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	n r
Nekumulativni ali kumulativni	n r
Konvertibilni ali nekonvertibilni	n r
Ce so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	n r
Ce so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	n r
Ce so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n r
Ce so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	n r
Ce so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	n r
Ce so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	n r
Značilnosti odpisa	n r
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	n r
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	n r
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	n r
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n r
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Podrejen je vsem ostalim instrumentom
Neskladne preoblikovane značilnosti	n r
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n r
(1) n.r., če vprašanje ni relevantno	

c) Instrumenti dodatnega kapitala (437. člen Uredbe CRR, točka 1.b)

Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala – podrejen dolg (1)

Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	n r
Zakonodaja, ki ureja instrument	ZBan-3, Uredba (EU) št. 575/2013
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah v prehodnem obdobju	Dodatni kapital
Pravila iz uredbe o kapitalskih zahtevah po prehodnem obdobju	Dodatni kapital
Vrsta instrumenta (vrsta določi posamezna jurisdikcija)	Podrejen dolg
Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	11,444 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	13,358 mio EUR
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti
Cena odkupa	n r
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Rok zapadlosti: 30.12.2022/ 01.10.2024/01.06.2025/30.12.2025/29.07.2026 03.12.2026/01.06.2027/22.11.2027/26.11.2027/24.11.2028/30.11.2028/07.12.2028 /11.12.2028/30.04.2029/18.05.2029/07.05.2030/01.01.2031/05.05.2031/01.01.2035
Prvotni datum zapadlosti	n r
Odpoklic izdajatelja na podlagi prehodne nadzorniške odobritve	Podrejen dolg se lahko predčasno odpokliče le v kolikor hranilnica predhodno pridobi dovoljenje Banke Slovenije.
Poljubno datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	n r
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	n r
Fiksna ali spremenljiva dividenda/ kuponska obrestna mera	Fiksna obrestna mera
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	4,8 % - 6,8 %
Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	n r
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	n r
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
Nekumulativni ali kumulativni	n r
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Konvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	Banka Slovenije lahko hranilnici z odločbo izreče izredni ukrep o konverziji podrejenih obveznosti v nove, navadne delnice hranilnice. Banka Slovenije v odločbi o konverziji podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	Delno ali v celoti
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	n r

Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	Obvezna v primeru izdane odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu.
Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	Navadni lastniški temeljni kapital
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Značilnosti odpisa	V primeru, da Banka Slovenije izda odločbo o izrednem ukrepu, lahko podrejene obveznosti delno ali v celoti prenehajo.
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	Banka Slovenije v odločbi o prenehanju podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	Delno ali v celoti
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	Stalen
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	n r
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Podrejen je vsem nepodrejenim terjatvam
Neskladne preoblikovane značilnosti	n r
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	n r
(1) n.r., če vprašanje ni relevantno	

d) Vsa določila in pogoji za vse instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, instrumente dodatnega temeljnega kapitala ter instrumente dodatnega kapitala (437. člen Uredbe CRR, točka 1.c)

Kapital Skupine se glede na svoje lastnosti deli na temeljni in dodatni kapital. Lastnosti posameznih kategorij kapitala so opredeljene v Uredbi CRR.

Temeljni kapital predstavlja navadni lastniški temeljni kapital, ki zajema:

- kapitalske instrumente,
- vplačan presežek kapitala,
- zadržani dobiček,
- akumuliran vseobsegajoči donos,
- druge rezerve,
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju,
- prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov,
- odbitke za neopredmetena osnovna sredstva in odložene terjatve za davek ter
- druge prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Temeljni kapital predstavlja največji delež v skupni postavki kapitala.

Dodatni kapital vključuje podrejene vloge, ki so sprejemljive za vključevanje v izračun kapitala. To so nominalni zneski vlog, ki izpolnjujejo pogoje iz Direktive CRD IV in Uredbe CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala in za katere je hranilnica pridobila vsa potrebna soglasja Banke Slovenije.

e) Opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo omejitve (437. člen Uredbe CRR, točka 1.e)

V temeljnem kapitalu so vključeni odbitki iz zahtev po preudarnem vrednotenju pozicij trgovalne knjige in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki zmanjšujejo temeljni kapital za dodatnih 39 tisoč EUR in 375 tisoč EUR. Dodatni kapital je nižji za 1.914 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki se amortizira v skladu s 64. členom Uredbe CRR.

2.7.1.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost

(438. člen uredbe CRR, 447.člen Uredbe CRR točke(a-e))

Kapitalske zahteve po stebru I

Skupina izračunava minimalne kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranemu pristopu, za izračun kapitalskih zahtev za operativno tveganje pa uporablja enostaven pristop v skladu s 315. členom Uredbe (EU) št. 575/2013.

Skupina v izračunu regulatornega kapitala skladno z določili Uredbe (EU) št. 575/2013 upošteva odbitni postavki od regulatornega kapitala, in sicer:

- za neto učinek oblikovanih oslabitev in rezervacij v primeru izkazovanja nerevidiranega in nepotrjenega tekočega dobička ali dobička poslovnega leta,
- za preudarno vrednotenje finančnih instrumentov ali blaga v trgovalni in bančni knjigi, merjenih po pošteni vrednosti.

Skupina je v kapitalski ustreznosti, skladno z določili Direktive št. 2013/36/EU, uvedla tudi kapitalski blažilnik in sicer varovalni kapitalski blažilnik.

Kapitalske zahteve po stebru II

Notranji kapital predstavlja dodatne interne kapitalske zahteve za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Skupina v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31.12.2021 na ravni Skupine znaša 88.351 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela dobička, ki je namenjen prenosu v statutarne rezerve v višini 4.612 tisoč EUR.

Jamstveni kapital je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 83.739 tisoč EUR in je za 4.518 tisoč EUR višji kot konec leta 2020, ko je znašal 79.221 tisoč EUR. Višji jamstveni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedene dokapitalizacije, pridobljenega dodatnega kapitala in prenosa dobička poslovnega leta 2020 v statutarne rezerve hranilnice.

Višina posamezne kapitalske zahteve je razvidna iz izračuna regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti, ki jih razkrivamo v spodnji tabeli. Skupina skladno s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in interno sprejetimi politikami redno spremlja profil tveganosti, ocenjuje sposobnosti prevzemanja tveganj, izračunava višino interne ocene kapitala in interne ocene kapitalskih potreb za vse pomembne vrste tveganj, ki so predstavljene na rednih mesečnih sejah Odbora za tveganja.

Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer Skupina prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 52.958 tisoč EUR, kar je za 11.899 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Skupina minimalnim kapitalskim zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za obrestno, likvidnostno, tržna in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev.

v tisoč EUR

	Skupina			Hranilnica
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)	41.058	37.688	41.067	37.688
- kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	36.071	33.143	36.099	33.143
Enote centralne ravni države ali centralne banke	50	13	50	13
Enote regional. ali lokalne ravni držav	644	736	644	736
Subjekti javnega sektorja	1.347	1.216	1.345	1.216
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije	117	140	117	140
Podjetja	1.366	1.760	2.025	1.760
Izpostavljenosti na drobno	18.134	15.836	17.565	15.836
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	10.742	8.976	10.742	8.976
KAPITALSKE ZAHITEVE/ POTREBE				
Neplačane izpostavljenosti	665	804	634	804
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	66	513	66	513
Krite obveznice	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	276	29	277	29
Naložbe v investicijske sklade	16	2	16	2
Ostale izpostavljenosti	2.647	3.118	2.618	3.118
- kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	4.987	4.545	4.968	4.545
Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	52.958	48.054	52.926	48.054
Skupaj priznana ocena kapitalskih potreb	52.958	48.054	52.926	48.054
KAPITAL				
Navadni lastniški temeljni kapital	72.295	71.142	72.436	71.142
Dodatni temeljni kapital	0	8.079	0	8.079
Dodatni kapital	11.444	0	11.444	0
KAPITAL	83.739	79.221	83.880	79.221
Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	4.612	4.337	4.612	4.337
INTERNA OCENA KAPITALA	88.351	83.558	88.492	83.558
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI				
Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	14,09%	15,10%	14,11%	15,10%
Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	16,32%	16,82%	16,34%	16,82%
Interna ocena kapitalske ustreznosti	17,21%	17,74%	17,24%	17,74%

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2021 v SREP pismu določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 15,50 % in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 10,69 %. Regulatorni kapital Skupine je po stanju ob koncu leta 2021 znašal 83.739 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 72.295 tisoč EUR in dodatni kapital 11.444 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti Skupine je konec leta 2021 znašal 16,32 %, količnik temeljnega kapitala pa 14,09 %, kar pomeni, da Skupina predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2021 v celoti izpolnjuje in presega vse interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

2.7.1.3 Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe CRR)

Skupina je v letu 2021 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 2,50% v skladu z 231. členom ZBan-3, ki ga predstavlja varovalni kapitalski blažilnik in ga Skupina izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Skupina je konec leta 2021 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala 12.839 tisoč EUR navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Skupina je izpostavljena in posluje samo v državi Sloveniji.

2.7.1.4 Velika izpostavljenost

Z namenom omejevanja tveganja posameznih dolžnikov, ki lahko posamično predstavljajo znaten delež celotne izpostavljenosti, Skupina spremlja in nadzira tveganje koncentracije do skupin povezanih oseb. Največja dopustna izpostavljenost do posameznega dolžnika oziroma skupine povezanih oseb je zakonsko omejena in ne sme preseči 25 % temeljnega kapitala Skupine. Interno se pri vsakem kreditnem predlogu centralni kreditni komisiji in upravi hranilnice predstavi izpostavljenost do vseh povezanih oseb, nadzornemu svetu pa se poroča o vseh izpostavljenostih nad 5 %. Podrobna spremljava povezanih oseb se interno izvaja že pri izpostavljenostih, ki presegajo 0,5 % temeljnega kapitala Skupine.

2.7.1.5 Uporaba ECAI

(444. člen Uredbe CRR)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu Skupina uporablja bonitetne ocene bonitetne agencije Fitch Ratings, ki je registrirana bonitetna agencija v skladu z Uredbo (ES) št. 1060/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o bonitetnih agencijah. Bonitetne ocene imenovane ECAI se uporabljajo za naslednje kategorije izpostavljenosti:

- do enot centralne ravni držav in do centralnih bank,
- za izpostavljenosti do institucij.

V kolikor izpostavljenost do kategorije Subjekti javnega sektorja ni ocenjena, se utež tveganja za izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja določi v skladu s členom 116(1) Uredbe CRR. V tem primeru se upošteva stopnja kreditne kakovosti, ki se dodeli izpostavljenostim do enot centralne ravni države, na območju katere je ustanovljen subjekt javnega sektorja. Stopnja kreditne kakovosti se določi glede na dolgoročno bonitetno oceno države, dodeljeno s strani imenovane ECAI, v skladu s členom 114(2) Uredbe CRR.

Vrednosti izpostavljenosti in vrednosti izpostavljenosti po upoštevanju učinkov zmanjšanja kreditnega tveganja, razčlenjene po stopnjah kreditne kakovosti (444. (e) člen Uredbe CRR)

v tisoč EUR

	Stopnja kreditne kakovosti					
	1	2	3	4	5	6
	Bonitetna ocena imenovane ECAI (Fitch Ratings)					
Stanje 31. december 2021	AAA do AA-	A+ do A-	BBB+ do BBB-	BB+ do BB-	B+ do B-	CCC+ in manj
Vrednost izpostavljenosti	1.975	391.808	-	-	-	-
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	1.975	391.808	-	-	-	-

2.7.1.6 PREHODNE UREDITVE

(468. člen Uredbe CRR zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP9 na kapital za zagotovitev skladnosti s »quick fix« spremembo CRR kot odziv na pandemijo COVID – 19)

Skupina se ni odločila za uporabo začasne obravnave iz člena 468 Uredbe CRR, saj glede na trenutne razmere ocenjuje, da je kljub Covid razmeram zagotovljena zadostna stabilnost pri izračunu kapitala in kapitalске ustreznosti. Izračunani kapital, kapitalski količniki in količnik finančnega vzvoda tako odražajo celoten vpliv nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (upoštevanih je celoten prevrednotovalen popravek kapitala).

(473a. člen Uredbe CRR zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP9 na kapital za zagotovitev skladnosti s »quick fix« spremembo CRR kot odziv na pandemijo COVID – 19)

Skupina se na podlagi 473a. člena Uredbe CRR v letu 2021 ni odločila za uveljavljanje prehodnih ureditev. Skupina izpolnjuje vse zahteve glede kapitala, kapitalskih količnikov in količnika finančnega vzvoda brez uporabe prehodnih ureditev.

2.7.2 OPERATIVNO TVEGANJE

(432. člen, točka 2 in 446. člen Uredbe CRR)

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

Sistem upravljanja z operativnim tveganjem določa okolje in okvir upravljanja (identifikacija, ocenjevanje, spremljanje in obvladovanje) ter sistem kontroliranja operativnega tveganja v Skupini. Strategija upravljanja operativnega tveganja definira zagotavljanje stabilnosti in varnosti poslovanja s sprejemanjem ukrepov za obvladovanje tveganj, povezanih s kadri, postopki, sistemom in vplivi iz okolja.

Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalске zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop (člen 315 Uredbe CRR), rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev na ravni Skupine je konec leta 2021 znašal 4.987 tisoč EUR.

Ugotavljanje in merjenje operativnega tveganja temelji na zbiranju škodnih dogodkov, ki se beležijo v centralno podatkovno bazo škodnih dogodkov. Tako je omogočeno učinkovito poročanje o nastalih škodnih dogodkih, njihovih vzrokih in predlaganih ukrepih. Beležijo se vsi škodni dogodki, ki za Skupino predstavljajo dejansko posredno ali neposredno finančno škodo, ne glede na to ali je finančna škoda nastala v času nastanka dogodka ali pozneje.

V sklopu operativnega tveganja je bilo v letu 2021 poročanih 235 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda v okviru poročanih škodnih dogodkov je bila zabeležena v višini 7 tisoč EUR. Poleg dejanske škode meri Skupina v sklopu poročanih dogodkov tudi potencialno škodo, ki je za leto 2021 znašala 102 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če se ne bi sprejeli ukrepi za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

V letu 2021 je Skupina spremljala operativno tveganje skladno z limiti posameznih kazalnikov glede na obseg in finančno škodo poročanih operativnih dogodkov. S spremljavo limitov Skupina izvaja dodatno kontrolo ponavljajočih se dogodkov z namenom pravočasnega ukrepanja in zmanjševanja tako dejanske kot tudi potencialne škode.

Struktura škodnih dogodkov operativnega tveganja Skupine v letu 2021



2.7.3 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451. člen Uredbe CRR, točka 1. a, 447. člen Uredbe CRR, točka (e))

Količnik finančnega vzvoda je opredeljen kot razmerje med navadnim lastniškim temeljnim kapitalom Skupine in skupno (tveganju neprilagojeno) aktivo (429. člen Uredbe CRR).

Razkritja o količniku finančnega vzvoda, usklajeno z izvedbeno Uredbo komisije EU 2016/200 z dne 15.02.2016 o določitvi tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo CRR Evropskega parlamenta in sveta.

RAZKRITJE VIŠINE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (451. člen Uredbe CRR, točka 1. b)

Referenčni datum	31.12.2021
Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Raven uporabe	SKUPINA

Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (451. člen Uredbe CRR, točke 1.a, b in c)

	Znesek v tisoč EUR	
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.997.107
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	
3	(Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(13) Uredbe (EU) št. 575/2013)	
4	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	
5	Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	
6	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	18.927
EU-6a	(Prilagoditev za izpostavljenosti znotraj skupine, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013)	
EU-6b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, ki so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013)	
7	Druge prilagoditve	
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	2.016.034

Predloga LRCom: Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje

Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda po CRR

Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev)

1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev, vendar vključno z zavarovanji s premoženjem)	1.994.307
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	(1.339)
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.992.968

Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov

4	Nadomestitveni stroški, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (tj. brez gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)	0
5	Pribitki za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezani z vsemi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti (metoda tekoče izpostavljenosti)	0
EU-5a	Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti	0

6	Razveljavitev zmanjšanja zavarovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom	0
7	(Odbitki terjatev za giblivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni efektivni hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene efektivne hipotetične razlike in zmanjšanje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)	0
11	Skupni znesek izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov (vsota vrstic od 4 do 10)	0
Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
12	Bruto sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za računovodske posle, knjižene kot prodaja	0
13	(Pobotani zneski denarnih obveznosti in terjatev iz bruto sredstev v poslih financiranja vrednostnih papirjev)	0
14	Izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke za sredstva iz poslov financiranja vrednostnih papirjev	0
EU-14a	Odstopanje za posle financiranja vrednostnih papirjev: izpostavljenost iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke v skladu s členom 429 b(4) in členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013	0
15	Izpostavljenost poslov, pri katerih ima institucija vlogo agenta	0
EU-15a	(Izključen del trgovalnih izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
16	Skupni znesek izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev (vsota vrstic od 12 do 15a)	0
Druge zunajbilančne izpostavljenosti		
17	Zunajbilančne izpostavljenosti pri bruto hipotetičnem znesku	78.772
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	(55.706)
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	23.066
(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(7) in (14) Uredbe (EU) št 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))		
EU-19a	(Izpostavljenosti znotraj skupine (na posamični podlagi), izvzete v skladu s členom 429(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
EU-19b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s členom 429(14) Uredbe (EU) št. 575/2013 (bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti))	0
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	72.296
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	2.016.034
Količnik finančnega vzvoda		
22a	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	0,0359
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje		
EU-23	Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala	Uporaba opredelitve temeljnega kapitala v skladu s členom 499(1)(a)
EU-24	Znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno pripoznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Opis procesov pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda (451. člen Uredbe CRR, točka 1.d)

Proces upravljanja prevelikega finančnega vzvoda obsega spremljanje gibanja kapitala Skupine, kapitalskih zahtev, količnika kapitalske ustreznosti in na podlagi tega posredovanje usmeritev za zagotavljanje načrtovanih količnikov kapitalske ustreznosti, ki se obravnavajo na sejah Odbora za tveganja. Z instrumenti, ki pomenijo višji temeljni kapital in znižanje vrednosti izpostavljenosti, Skupina upravlja s količnikom finančnega vzvoda. V primeru nedoseganja predpisane ravni finančnega vzvoda se ustrezni ukrepi sprejmejo najprej na Odboru za tveganja, kasneje še na upravi in nadzornem svetu.

Opis dejavnikov, ki so vplivali na LR v obdobju, na katerega se nanaša razkritje količnika finančnega vzvoda (451. člen Uredbe CRR, točka 1.e)

V meri temeljnega kapitala v letu 2021 največji delež predstavljajo vplačani kapitalski instrumenti, vplačani presežek kapitala in druge rezerve.

Najkakovostnejši kapital se je krepil skozi leto 2021, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda, medtem ko se je mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, v letu 2021 povečala predvsem zaradi poviševanja vpoglednih virov in ne tveganju prilagojene aktive. To je vplivalo na nižjo vrednost količnika.

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

2.7.4 KREDITNO TVEGANJE

(442. in 453. člen Uredbe CRR)

Kreditno tveganje je tveganost nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti, da iz katerega koli razloga izpolni svoje finančne ali pogodbene obveznosti v celoti. Temeljni cilj upravljanja s kreditnim tveganjem je ohranjanje visoke kakovosti in razpršenosti kreditnega portfelja ter oblikovanje ustreznih oslabitev in rezervacij za pokrivanje izgub. Skupina usmerja naložbe k manj tveganim dejavnostim, svoje terjatve zavaruje s primernimi oblikami zavarovanj ter intenzivno izterjuje zapadle terjatve.

Kreditno tveganje še naprej ostaja največje tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena s svojim poslovanjem. Za merjenje kapitalskih zahtev na področju kreditnega tveganja Skupina uporablja standardiziran pristop, vsebino tega pristopa pa je za interne potrebe dopolnila in nadgradila v sklopu interne metodologije merjenja. Dosedanja večja povpraševanja po kreditiranju gospodarstva so rezultirala v večjih potrebah po kapitalu, ki ga mora Skupina rezervirati za pokrivanje kreditnega tveganja.

Skupina od začetka leta 2018, v skladu z določili MSRP 9, uporablja model pričakovanih kreditnih izgub, kar pomeni, da upošteva ne le že nastale izgube, temveč tudi v prihodnost usmerjene informacije oz. izgube, za katere se pričakuje, da bodo šele nastopile. Skupina ocenjuje oslabitve in rezervacije za vsa finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah in mora za ta namen finančna sredstva razvrstiti v eno izmed spodaj navedenih skupin, pri čemer za namen razvrstitve ne upošteva kreditnih zavarovanj.

SKUPINA 1 – izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti 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 poročanja pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja;

SKUPINA 3 – izpostavljenosti v položaju neplačila, pri čemer Skupina upošteva določbe Izvedbene uredbe Komisije (EU) ter opredelitev neplačila iz 178. člena Uredbe CRR, ki govori, da neplačilo nastopi, ko se zgodi eden ali oba od naslednjih dogodkov:

- Skupina meni, da obstaja majhna verjetnost plačila kreditne obveznosti, ne da bi Skupina za poplačilo uporabila ukrepe kot je unovčenje zavarovanja;
- dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti do Skupine, pri čemer Skupina za ta namen identificira pomembno zamudo na ravni dolžnika.

V kolikor izpostavljenost ob začetnem pripoznanju ne ustreza pogojem za skupino 3, Skupina izpostavljenost ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1. Ob kasnejšem merjenju Skupina ocenjuje, ali se je kreditno tveganje izpostavljenosti od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Če se kreditno tveganje ni pomembno povečalo, izpostavljenost ostane v skupini 1, v nasprotnem primeru in ko izpostavljenost še ni opredeljena kot neplačana, Skupina izpostavljenost razvrsti v skupino 2.

V skupino 3 sodijo tudi izpostavljenosti s poslabšano kreditno kakovostjo - ki so bile kot neplačane opredeljene že ob začetnem pripoznanju (ang. purchased or originated credit-impaired financial assets; v nadaljevanju POCI), pri čemer Skupina identificira tovrstno naložbo, če gre za enega ali več naslednjih dogodkov:

- dodatna izpostavljenost dolžnika, ki že velja za neplačnika oz. je v skupini 3,
- pomembne finančne težave dolžnika,
- postaja verjetno, da bo dolžnik vstopil v stečaj ali je že v stečaju,
- nakup finančnega sredstva s pomembnim odpustom (20 % ali več),
- restrukturiranje izpostavljenosti, ki so že v skupini 3, pri čemer sprememba pogojev odplačevanja privede do pomembnih sprememb denarnih tokov oz. pomembnega odpusta dolga.

Skupina za izpostavljenosti do države in institucij določi skupino tveganja na podlagi ocen treh zunanjih agencij, zato v primeru, da bonitetne ocene pripadajo različnim skupinam, ustrezno upošteva prevladujočo skupino. Izpostavljenosti do države in institucij z bonitetno oceno bonitetne agencije znotraj naložbenih razredov (ang. investment grade) se razvrstijo v skupino 1.

Skupina za izpostavljenosti, ki so posamično pomembne in razvrščene v skupino 3, izvaja posamično ocenjevanje popravkov vrednosti, za izpostavljenosti, ki niso posamično pomembne, pa ocenjuje popravke vrednosti za kreditne izgube na skupinski podlagi. Skupina posamično ocenjuje terjatve komitentov, katerih skupna izpostavljenost presega 0,5 % kapitala Skupine ali 650.000 EUR in ustrezajo kriterijem t.i. nedonosnih izpostavljenosti. Poleg teh kot posamično pomembne izpostavljenosti razvrsti tudi tiste terjatve, za katere je ugotovila obstoj nepristranskih dokazov oslabitev ter za te ocenila izgubo, ki je drugačna od ocenjene izgube, ki velja za skupino, v katero je terjatev bila razvrščena. Ko Skupina oceni, da nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva obstajajo, se dolžnik s celotno izpostavljenostjo prenese v individualno ocenjevanje popravkov vrednosti. Posamične ocene popravkov vrednosti za prihodnje denarne tokove Skupina ocenjuje po scenariju delujočega ali nedelujočega dolžnika, v oceni pa ima vkomponiran tudi pogled v prihodnost na podlagi treh različnih scenarijev – bazni oz. osnovni scenarij, optimistični scenarij ter pesimistični scenarij.

Skupina vsa finančna sredstva za dolžnike, katerih skupna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala Skupine ali 650.000 EUR in ne pripadajo skupini 3, razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje popravke vrednosti oziroma izgube. Skupina ima oblikovano lastno metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na parametrih tveganja: verjetnost neplačila (PD), stopnji izgube (LGD), oboje izračunano na podlagi lastnih zgodovinskih podatkov in konverzijskega faktorja (CF). Kreditni portfelj se deli glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, in sicer na fizične osebe ter pravne osebe. Prehodne matrike fizičnih oseb (prebivalstvo) kot tudi pravnih oseb (podjetja in samostojni podjetniki) se oblikujejo glede na bonitetno oceno komitenta, pri čemer so zgodovinski podatki prilagojeni tekoči metodologiji.

Skupina je na podlagi analize vpliva makroekonomskih spremenljivk na stopnjo neplačila posameznega segmenta našla funkcijsko odvisnost z makroekonomsko spremenljivko zaposlenost po nacionalnih računih, kar vključuje preko treh scenarijev v ocene PD-jev. Prav tako pa v ocene popravkov vrednosti vključuje makroekonomsko spremenljivko (brezposelnost) za posamično ocenjene izpostavljenosti, ki pripadajo skupini 3. Oslabitve na skupinski podlagi se izračunajo na način, da se parametri tveganja, ki nosijo tudi informacije usmerjene v prihodnost, aplicirajo na odplačni plan oz. se pomnožijo z izpostavljenostjo ob neplačilu (EAD). Rezultat se diskontira preko efektivne obrestne mere na datum poročanja.

Skupina uporablja UMAR napovedi za prilagajanje scenarijev za izračun pričakovanih kreditnih izgub na podlagi napovedanega makroekonomskega okolja. V letu 2021 je Skupina z dvema makroekonomskima kazalnikoma prilagodila glavne napovedne parametre, in sicer PD (verjetnost neplačila) in LGD (izguba ob neplačilu), pri čemer je uporabila jesenske UMAR-jeve napovedi in s tem prilagodila parametre kreditnega tveganja gospodarskemu ciklu.

Jesenske UMAR-jeve napovedi	2021	2022	2023
Stopnja brezposelnosti, v %	7,70	6,90	6,60
Zaposlenost, rast v %	0,80	1,50	1,20

Skupina za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja Metodologijo o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede. Pri presoji naložb postavlja na pomembno mesto kriterij varnosti naložbe, zaradi česar temeljito preuči dejavnike, ki vplivajo na kreditno sposobnost ter poslovanje kreditojemalca. Bonitetna ocena pravne osebe opredeljuje tudi oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditojemalec zanesljiv dolžnik in predstavlja odločitveno podlago za presojanje ustreznosti naložbe. V primeru presojanja kreditne sposobnosti fizičnih oseb pa Skupina ob začetnem pripoznanju izdela t.i. kreditno oceno, ki temelji na točkovnem modelu in nima vpliva na oblikovanje popravkov vrednosti. Za portfelj fizičnih oseb se oblikujejo popravki vrednosti na podlagi petih bonitetnih razredov, ki se določajo preko internega statističnega modela.

Skupina podjetja in samostojne podjetnike razvršča v devet razredov plačnikov (od A1 do C3) in dva razreda neplačnikov (D in E). Glede na tveganost posameznega komitenta Skupina oceni ustrezne popravke vrednosti

finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9. Merjenje kreditnega tveganja je programsko podprto, poročanje o kreditnem tveganju pa se izvaja mesečno oz. kvartalno preko Poročila o izpostavljenosti tveganjem, Poročila o kreditnem portfelju, Poročila o nedonosnih izpostavljenostih in Poročila o sistemu zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja (EWS). Poročila obravnava Odbor za tveganja, ki sprejema usmeritve in priporočila za upravljanje s tveganji, s poročili pa se seznanjata tudi Komisija za tveganja in Nadzorni svet hranilnice.

Med kreditno oslABLJENE izpostavljenosti (442.(a) člen Uredbe CRR) se razvrščajo posamično in skupinsko oslABLJENI krediti z nepristranskimi dokazi za oslabitev, kamor spadajo neplačane izpostavljenosti oz. dolžniki z bonitetno oceno D in E ter dolžniki, ki zamujajo s pomembno zamudo nad 90 dni. Skupina pri opredelitvi neplačanih izpostavljenosti upošteva določbe Izvedbene uredbe Komisije (EU) ter opredelitve iz 178. člena Uredbe CRR. Kreditne izpostavljenosti se delijo na zapadle in na nezapadle, pri čemer se kot zapadle upoštevajo tiste izpostavljenosti, ki beležijo zamude večje od 0 dni. Pristopi za določanje skupinskih oz. posamičnih popravkov vrednosti (442.(b) člen Uredbe CRR) zaradi kreditnega tveganja so opredeljeni znotraj poglavja 2. 3. 5.

Za zniževanje kreditnega tveganja (453.(b) člen Uredbe CRR) Skupina uporablja različna zavarovanja, prednjačijo pa zavarovanja z nepremičninami, s katerimi je zavarovanega kar dve tretjini celotnega kreditnega portfelja Skupine. Za vrednotenje tega portfelja je sprejeta samostojna Metodologija vrednotenja in spremljanja kreditnih zavarovanj nepremičnin. V Pravilniku o zavarovanju naložbenih poslov so definirana zavarovanja v obliki bilančnega in zunajbilančnega pobota, politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem in opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem. Informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja so podane v mesečnih poročilih o izpostavljenosti tveganjem.

Za potrebe izračuna kapitalskih zahtev se vse izpostavljenosti delijo na kategorije izpostavljenosti, od katerih po obsegu prevladujeta »izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami« ter »bančništvo na drobno«, znotraj nje pa kategorija »kreditni fizičnim osebam«. V procesu izračuna kapitalskih zahtev se za zniževanje kreditne izpostavljenosti upoštevajo tudi zavarovanja v obliki stvarnih kreditnih zavarovanj, ki so po stanju na dan 31.12.2021 skupno 3.044 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj se za zniževanje kreditne izpostavljenosti upoštevajo tudi jamstva (porošstvo Republike Slovenije, porošstvo SID banke) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih Skupina v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.

(453.(e in f) člen Uredbe CRR):

V tabeli je predstavljen kreditni portfelj Skupine glede na kategorije izpostavljenosti.

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2021	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2021 po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2021 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2021
					do 1 leta	nad 1 letom			
					Enote centralne ravni države ali centralne banke	361.034			
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	40.085	39.657	230	45.956	234	39.423	40.261	8.047	644
Subjekti javnega sektorja	10.084	9.159	886	7.566	6.245	2.914	34.560	16.837	1.347
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	40.387	40.310	1	45.111	48	40.262	7.329	1.466	117
Podjetja	30.578	28.307	1.913	33.179	5.006	23.301	22.239	17.077	1.366
Izpostavljenosti na drobno	402.456	338.161	62.348	379.672	46.613	291.548	371.793	226.668	18.133
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	386.050	373.490	8.990	365.551	6.701	366.789	382.480	134.278	10.742
Neplačane izpostavljenosti	16.150	7.972	389	9.379	2.145	5.827	8.225	8.315	665
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	558	428	124	2.253	0	428	553	829	66
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listninjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.441	3.441	0	1.645	0	3.442	3.441	3.452	276
Naložbe v investicijske sklade	1.610	1.610	0	3.078	0	1.610	1.610	204	16
Druge postavke	792.552	792.485	37	613.828	83	792.402	792.522	33.080	2.646
SKUPAJ	2.084.985	1.995.944	74.918	2.102.041	236.303	1.759.642	2.070.863	450.882	36.071

V spodnji tabeli je predstavljen kreditni portfelj hranilnice glede na kategorije izpostavljenosti.

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2021	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2021 po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2021 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2021	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2021
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravnih države ali centralne banke	360.996	360.886	0	601.246	169.229	191.657	405.812	629	50
Enote regionalne ali lokalne ravnih držav	40.085	39.657	230	47.050	236	39.421	40.261	8.047	644
Subjekti javnega sektorja	10.045	9.120	886	11.958	5.058	4.062	34.521	16.817	1.345
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucije	40.387	40.310	1	45.418	48	40.262	7.329	1.466	117
Podjetja	44.930	39.178	5.369	38.938	16.100	23.078	36.566	25.317	2.025
Izpostavljenosti na drobno	391.407	327.241	62.349	367.447	35.692	291.549	360.873	219.558	17.565
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	386.050	373.490	8.991	359.777	6.701	366.789	382.480	134.278	10.742
Neplačane izpostavljenosti	15.838	7.708	389	9.310	1.881	5.827	7.961	7.918	634
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	558	428	124	2.554	0	428	553	830	66
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listninjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3442	3.442	0	2.783	0	3.442	3.442	3.455	277
Naložbe v investicijske sklade	1.610	1.610	0	1.649	0	1.610	1.610	204	16
Druge postavke	792.084	792.017	36	600.355	13	792.004	792.054	32.723	2.618
SKUPAJ	2.087.432	1.995.087	78.375	2.088.484	234.958	1.760.129	2.073.462	451.242	36.099

Za uporabo zavarovanj ima hranilnica opredeljeno jasno in ustrezno strategijo, ki jo upošteva tudi na ravni Skupine in je skladna z njeno celotno strategijo. Politike in procesi, ki se nanašajo na kreditna zavarovanja (vrste zavarovanj, minimalne zahteve in standardi v zvezi z dokumentacijo, unovčevanje zavarovanj, vrednotenje), so natančno definirani in ustrezno podprti s sistemi za spremljavo zavarovanj. Pogoji za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalne ustreznosti je obstoj trdne pravne podlage, na kateri temelji zavarovanje. Pravni mehanizem mora hranilnici omogočati, da ima v primeru neplačila s strani dolžnika, njegovega stečaja ali drugega kreditnega dogodka, pravico do poplčila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno se za priznanje učinkov zavarovanja izpolnjujejo tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in kontroliranje tveganj, ki izhajajo iz teh zavarovanj.

Kot zavarovanje s premoženjem so sprejemljiva in tudi najbolj pomembna zavarovanja s finančnim premoženjem, zavarovanja z nepremičninami in premičninami ter zavarovanja s potrdili o vlogah bank. Poleg omenjenih zavarovanj s premoženjem se sprejemajo še druga osebna in stvarna zavarovanja (453.(b in c) člen Uredbe CRR). Skupina izvaja spremljavo vrednosti posameznega kreditnega zavarovanja in o obsegu posamezne vrste zavarovanj tudi poroča v okviru mesečnih poročil o izpostavljenosti hranilnice tveganjem.

Skupina spremljavo vrednosti po metodi knjigovodske vrednosti uporablja za kreditna zavarovanja, ki jih ima uvedena v lastnih knjigovodskih evidencah, bodisi bilančnih bodisi zunabilančnih. Poleg omenjene metode se spremljavo vrednosti zavarovanja vrši tudi po metodi tržne vrednosti ter po metodi določanja lastne ocene vrednosti. Skupina lastne ocene vrednosti uporablja za vse tiste vrste zavarovanj, za katere nima na razpolago knjigovodske ali tržne vrednosti. Vrednost zavarovanj s premoženjem se upošteva tudi v sklopu izračuna posamičnih oslabitev in sicer tako, da se poleg izpolnjenih vseh pravnih določb upošteva njihova vrednost, ki je določena po prej omenjenih metodah vrednotenja.

v tisoč EUR

Poštena vrednost zavarovanj - Stanje 31. december		2021		2020	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	13.641	0,48%	14.531	0,55%
2	Garancije	37.568	1,33%	31.546	1,18%
3	Poroštva	774.846	27,53%	727.859	27,30%
4	Vrednostni papirji	80,8	0,00%	213,8388	0,01%
5	Zastava nepremičnin	1.343.474	47,73%	1.223.469	45,89%
7	Zastave premičnin	58.432	2,08%	55.759	2,09%
8	Zastave terjatev	85.348	3,03%	95.118	3,57%
10	Zastava deleža v kapitalu	790	0,03%	1.105	0,04%
12	Zavarovalnica	298.909	10,62%	226.898	8,51%
17	Druge vrste zavarovanj	201.835	7,17%	289.616	10,86%
	Skupaj	2.814.922	100,00%	2.666.115	100,00%

Prevladujoča vrsta dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v Skupini so poroštva s strani tretjih fizičnih oseb. Gre za vrsto zmanjševanja kreditnega tveganja, pri kateri je kreditno tveganje, povezano z izpostavljenostjo Skupine, zmanjšano zato, ker se je tretja oseba zavezala, da bo plačala dolgovani znesek v primeru neizpolnitve nasprotne pogodbene stranke (kreditojemalca), ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko. Primernost osebnih kreditnih zavarovanj se presoja po kreditni boniteti njihovih dajalcev.

Skupina mesečno izdelava pisno analizo kreditnega portfelja, v katero po potrebi vključi tudi oceno prihodnjih trendov na podlagi simulacij in stresnih scenarijev. Poseben poudarek pri analizi kreditnega portfelja je namenjen problematičnim področjem izpostavljenosti. Rezultate analiz se predstavi v sklopu skupnega mesečnega poročila o izpostavljenosti vsem tveganjem, v poročilu o kreditnem portfelju ter v posameznih analizah, ki se izdelajo po potrebi. V analizah so zajeta gibanja (primerjava s prejšnjim poročilom, primerjava glede na plan) naslednjih postavk:

- delež posamezne kategorije izpostavljenosti,
- znesek potrebnega kapitala za posamezno kategorijo izpostavljenosti,
- obseg izpostavljenosti, zavarovanih s posameznimi vrstami kreditnih in drugih zavarovanj,
- vpliv kreditnih zavarovanj na znižanje kapitalskih zahtev,
- neizkoriščen potencial kreditnih zavarovanj zaradi neizpolnjevanja minimalnih zahtev,

- delež zamudnih postavk,
- na katero kategorijo izpostavljenosti se nanašajo zamude,
- delež regulatorno visoko tveganih postavk,
- delež nedonosnih terjatev,
- delež restrukturiranih terjatev,
- znesek oslabitev in rezervacij po MSRP.

Po interni metodologiji popravkov vrednosti, ki je skladna z določili MSRP 9, ima Skupina po stanju na dan 31.12.2021 oblikovanih 13.818 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je Skupina oblikovala popravke vrednosti, znaša 1.209.500 tisoč EUR, kar predstavlja 1.195.682 tisoč EUR neto izpostavljenosti in se nanaša na različna finančna sredstva, dana tako prebivalstvu kot pravnim osebam. Med slednje uvrščamo samostojne podjetnike, nefinančne družbe, kmete z dopolnilno dejavnostjo, enote centralne in lokalne ravni države in druge pravne oblike.

Skupina konec leta 2021 beleži 1.170.371 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke (68,65 %), sledijo dolžniški vrednosti papirji (31,31 %). Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa pa je za 39.129 tisoč EUR. V primerjavi z letom poprej je največja absolutna sprememba zaznana v postavki dolžniških vrednostnih papirjev, ki so se zmanjšali za 196.419 tisoč EUR, krediti strankam, ki niso banke so se povečali za 83.351 tisoč EUR.

	v tisoč EUR		
Skupina - 31.12.2021	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.129	19	39.110
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.170.371	13.799	1.156.572
Dolžniški vrednostni papirji	366.417	280	366.137
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	803.414	13.493	789.921
Druga finančna sredstva	540	26	514
Skupaj	1.209.500	13.818	1.195.682

	v tisoč EUR		
Hranilnica - 31.12.2021	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.129	19	39.110
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.170.027	13.639	1.156.388
Dolžniški vrednostni papirji	366.417	280	366.137
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	803.070	13.333	789.737
Druga finančna sredstva	540	26	514
Skupaj	1.209.156	13.658	1.195.498

v tisoč EUR

Skupina* - 31.12.2020	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.747	43	118.704
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.283.432	10.877	1.272.555
Dolžniški vrednostni papirji	562.836	303	562.533
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	720.063	10.548	709.515
Druga finančna sredstva	533	26	507
Skupaj	1.402.179	10.920	1.391.259

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Konec leta 2021 je Skupina beležila za 514 tisoč EUR neto izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev, prikaz je razvrščen glede na zapadlost v naslednji tabeli. V drugih finančnih sredstvih Skupina beleži terjatve iz naslova garancij, kupcev, stanja na računih in drugih finančnih sredstev.

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva*	Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
Skupina 31.12.2021	514	434	53	9	18
Skupina 31.12.2020	507	440	3	3	61

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Skupina spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31.12.2021 prikazane v naslednji tabeli, sledi primerjalna tabela po stanju na dan 31.12.2020. Izpostavljenosti pripadajo kreditom strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti.

v tisoč EUR

Skupina* 31.12.2021	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	37.082	1	0	260
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	9.878	4	2.271	1.723
SKUPAJ	46.960	5	2.271	1.983

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

v tisoč EUR

Skupina* 31.12.2020	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	41.432	4	0	364
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	10.604	21	2.100	1.092
SKUPAJ	52.036	25	2.100	1.456

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Glavnino kategorije finančnih sredstev predstavljajo »kreditni«, katerim se pri mesečnih analizah kreditnega tveganja posveča največ pozornosti. Kategorija finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti se je konec leta 2021 v primerjavi z letom 2020 povečala iz 710.022 tisoč EUR za 11,33 % in je v letu 2020 znašala 790.435 tisoč EUR.

Od 790.435 tisoč EUR finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti jih je 787.042 tisoč EUR oslavljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj.

Ostalih 3.393 tisoč EUR predstavljajo druga finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabljena. Prav tako niso niti zapadla niti oslabljena finančna sredstva namenjena trgovanju, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI v višini 118 tisoč EUR. Kategorija finančnih naložb v dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti se je konec leta 2021 v primerjavi z letom 2020 znižala iz 562.533 tisoč EUR za 22,60 % in je tako v letu 2021 znašala 366.137 tisoč EUR. Znižanje je bilo predvsem posledica zapadlosti vrednostnih papirjev in ne nadomeščanje le teh z novimi zaradi nizkih donosov.

	v tisoč EUR	
Celoten portfelj finančnih sredstev - Skupina	31.12.2021	31.12.2020
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	137	112
b) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	366.137	562.533
znesek prevrednotenj	280	303
povečanje v poročevalskem obdobju	131	180
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	155	99
finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		
c) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam; krediti strankam, ki niso banke; druga finančna sredstva	790.435	710.022
od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti	787.042	706.939
znesek prevrednotenj	13.493	10.574
povečanje v poročevalskem obdobju	10.085	7.694
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	8.020	5.747
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	7.973	9.536
znesek prevrednotenj	7.634	5.943
posojila in terjatve		
od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti		
znesek prevrednotenj		
povečanje v poročevalskem obdobju		
zmanjšanje v poročevalskem obdobju		
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti		
znesek prevrednotenj		
d) finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	43
znesek prevrednotenj	6	2
povečanje v poročevalskem obdobju	18	9
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	8	12
e) finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	118.704
znesek prevrednotenj	4.136	5.378
povečanje v poročevalskem obdobju	-896	1.145
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	346	818
odloženi davek	521	910
Skupaj	1.195.872	1.391.414

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev - Hranilnica	31.12.2021	31.12.2020
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	137	112
b) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	366.137	562.533
znesek prevrednotenj	280	303
povečanje v poročevalskem obdobju	131	180
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	155	99
finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		
c) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam; krediti strankam, ki niso banke; druga finančna sredstva	790.251	710.022
od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti	786.858	706.939
znesek prevrednotenj	13.333	10.574
povečanje v poročevalskem obdobju	10.085	7.694
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	8.020	5.747
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	7.709	9.536
znesek prevrednotenj	7.586	5.943
posojila in terjatve		
od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti		
znesek prevrednotenj		
povečanje v poročevalskem obdobju		
zmanjšanje v poročevalskem obdobju		
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti		
znesek prevrednotenj		
d) finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	43
znesek prevrednotenj	6	2
povečanje v poročevalskem obdobju	18	9
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	8	12
e) finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	118.704
znesek prevrednotenj	4.136	5.378
povečanje v poročevalskem obdobju	-896	1.145
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	346	818
odloženi davek	521	910
Skupaj	1.195.688	1.391.414

V naslednjih tabelah so predstavljene izpostavljenosti kreditnemu tveganju po bonitetnih razredih in skupinah tveganosti, in sicer finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, dolžniški vrednosti papirji, merjeni po odplačni vrednosti, krediti strankam, ki niso banke ter zunajbilančne kreditne obveznosti.

v tisoč EUR

Stanje 31. december					Skupina 2021	Skupina* 2020
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	39.129	0	0	0	39.129	118.747
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	39.129	0	0	0	39.129	118.747
Skupaj popravki vrednosti	-19	0	0	0	-19	-43
Skupaj neto	39.110	0	0	0	39.110	118.704

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

v tisoč EUR

Stanje 31. december					Skupina 2021	Skupina* 2020
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	366.318	0	0	0	366.318	562.737
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	99	0	99	99
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	366.318	0	99	0	366.417	562.836
Skupaj popravki vrednosti	-181	0	-99	0	-280	-303
Skupaj neto	366.137	0	0	0	366.137	562.533

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

v tisoč EUR

Stanje 31. december				Skupina 2021	Skupina 2020	
Kreditni strankam, ki niso banke	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj	Skupaj
Bonitetna skupina A	540.416	4.992	326	0	545.734	470.613
Bonitetna skupina B	114.525	4.582	77	0	119.184	131.804
Bonitetna skupina C	77.689	45.450	540	86	123.765	104.110
Bonitetna skupina D	0	0	7.818	1.835	9.653	7.012
Bonitetna skupina E	0	0	5.078	0	5.078	6.524
Skupaj bruto	732.630	55.024	13.839	1.921	803.414	720.063
Skupaj popravki vrednosti	-2.762	-2.997	-6.309	-1.425	-13.493	-10.548
Skupaj neto	729.868	52.027	7.530	496	789.921	709.515

v tisoč EUR

Stanje 31. december				Hranilnica 2021	Hranilnica 2020	
Kreditni strankam, ki niso banke	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj	Skupaj
Bonitetna skupina A	541.248	4.848	326	0	546.422	470.613
Bonitetna skupina B	114.215	4.581	77	0	118.873	131.804
Bonitetna skupina C	77.478	45.355	540	86	123.459	104.110
Bonitetna skupina D	0	0	7.491	1.835	9.326	7.012
Bonitetna skupina E	0	0	4.990	0	4.990	6.524
Skupaj bruto	732.941	54.784	13.424	1.921	803.070	720.063
Skupaj popravki vrednosti	-2.750	-2.991	-6.167	-1.425	-13.333	-10.548
Skupaj neto	730.191	51.793	7.257	496	789.737	709.515

v tisoč EUR

Stanje 31. december				Skupina 2021	Skupina 2020	
Zunajbilančne kreditne obveznosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj	Skupaj
Bonitetna skupina A	64.725	222	12	0	64.959	65.096
Bonitetna skupina B	5.618	141	1	0	5.760	5.927
Bonitetna skupina C	2.977	1.168	31	0	4.176	3.780
Bonitetna skupina D	0	0	369	0	369	173
Bonitetna skupina E	0	0	50	0	50	488
Skupaj bruto	73.320	1.531	463	0	75.314	75.464
Skupaj rezervacije	-165	-63	-76	0	-304	-426
Skupaj neto	73.155	1.468	387	0	75.010	75.038

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, in zanje oblikovane oslabitve, glede na zapadlost (442.(h) člen Uredbe CRR) ter v nadaljevanju tudi glede na posamično in skupinsko slabljenje za prebivalstvo oz. podjetja. Skupina je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije. Tabele znotraj poglavja 2.7.4., ki prikazujejo izpostavljenosti kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti, vključujejo tudi izpostavljenosti do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost (kmetovalci).

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti	Skupina 2021		Skupina 2020	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Zapadlo do 30 dni	793.899	-9.567	710.484	-7.168
Zapadli od 31 do 60 dni	1.786	-209	1.315	-64
Zapadli od 61 do 90 dni	1.351	-486	672	-43
Zapadli več kot 90 dni	6.378	-3.231	7.592	-3.273
Skupaj	803.414	-13.493	720.063	-10.548

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti	Hranilnica 2021		Hranilnica 2020	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Zapadlo do 30 dni	793.595	-9.408	710.484	-7.168
Zapadli od 31 do 60 dni	1.746	-207	1.315	-64
Zapadli od 61 do 90 dni	1.351	-486	672	-43
Zapadli več kot 90 dni	6.378	-3.232	7.592	-3.273
Skupaj	803.070	-13.333	720.063	-10.548

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	Skupina 31.12.2021	Skupina 31.12.2020	Skupina 31.12.2021	Skupina 31.12.2020
Nezapadli krediti	553.998	474.426	228.666	227.043
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	690	1.070	737	875
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	3.493	3.841	2.337	2.260
Oslabitev	7.442	4.822	6.051	5.726
Skupaj	565.623	484.159	237.791	235.904

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	Hranilnica 31.12.2021	Hranilnica 31.12.2020	Hranilnica 31.12.2021	Hranilnica 31.12.2020
Nezapadli krediti	548.788	474.426	233.742	227.043
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	690	1.070	737	875
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	3.493	3.841	2.287	2.260
Oslabitev	7.380	4.822	5.953	5.726
Skupaj	560.351	484.159	242.719	235.904

v tisoč EUR

Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti strankam, ki niso banke	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	Skupina 31.12.2021	Skupina 31.12.2020	Skupina 31.12.2021	Skupina 31.12.2020
Zapadli krediti do 30 dni	1.277	1.248	391	600
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	842	584	736	45
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	307	805	558	445
Zapadli krediti nad 90 dni	1.067	1.204	652	1.170
Skupaj	3.493	3.841	2.337	2.260

v tisoč EUR

Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti strankam, ki niso banke	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	Hranilnica 31.12.2021	Hranilnica 31.12.2020	Hranilnica 31.12.2021	Hranilnica 31.12.2020
Zapadli krediti do 30 dni	1.277	1.248	380	600
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	842	584	697	45
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	307	805	558	445
Zapadli krediti nad 90 dni	1.067	1.204	652	1.170
Skupaj	3.493	3.841	2.287	2.260

v tisoč EUR

Zapadli in posamično oslabljeni krediti strankam, ki niso banke*	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	Skupina 31.12.2021	Skupina 31.12.2020	Skupina 31.12.2021	Skupina 31.12.2020
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti nad 90 dni	690	1.070	737	875
Skupaj	690	1.070	737	875

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

V naslednjih dveh tabelah so prikazani restrukturirani krediti glede na zavarovanje z nepremičnino oz. brez ter zanje oblikovane oslavitve po stanju konec leta 2021 in 2020. V skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 je restrukturirana izpostavljenost tista izpostavljenost, ki nastane kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe bodisi z novo pogodbo, s katero pogodbeni stranki dogovorita delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Izpostavljenosti se ne obravnavajo kot restrukturirane, kadar dolžnik nima finančnih težav in so restrukturirane zaradi t.i. komercialnega vidika.

v tisoč EUR

Restrukturirane izpostavljenosti	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam			Skupaj
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti pravnim osebam	
Skupina 31. december 2021							
Bruto krediti	727	4.216	4.943	1.328	5.400	6.728	11.671
Oslabitve	-91	-1.255	-1.346	-722	-1.479	-2.201	-3.547
Neto krediti	636	2.961	3.597	606	3.921	4.527	8.124

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke	1,45%
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke	1,03%

v tisoč EUR

Restrukturirane izpostavljenosti	Kreditni prebivalstvu			Kreditni pravnim osebam			Skupaj
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti pravnim osebam	
Skupina 31. december 2020							
Bruto krediti	921	4.218	5.139	1.198	5.503	6.701	11.839
Oslabitve	-75	-1.338	-1.413	-538	-1.279	-1.817	-3.231
Neto krediti	846	2.880	3.726	660	4.224	4.884	8.608

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Delež restrukturiranih bruto kreditov* v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke	1,64%
Delež restrukturiranih neto kreditov* v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke	1,20%

V naslednjih tabelah so predstavljene tabele za Skupino in sicer gibanja bruto izpostavljenosti po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in za zunajbilančne obveznosti. Prikazano je gibanje glede na začetno in končno stanje, ki vsebuje nova pripoznanja, odprave, odpise ter ostale spremembe, nastale zaradi sprememb kreditnega tveganja. Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo golj na ravni Skupine.

v tisoč EUR

Skupina 2021

Gibanje bruto zneskov kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	661.765	43.087	13.772	1.439	720.063
Prehod v Skupino 1	507.110	5.668	597	0	513.375
Prehod v Skupino 2	13.922	26.386	472	86	40.866
Prehod v Skupino 3	1.148	893	10.231	1.272	13.544
Novo pripoznanje finančnih sredstev	219.773	14.244	1.567	563	236.147
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-70.471	-5.679	-916	-2	-77.068
Odpisi	0	0	-2.120	0	-2.120
Ostale spremembe bruto zneskov	-78.436	3.371	1.537	-80	-73.608
Končno stanje 31. december 2021	732.631	55.023	13.840	1.920	803.414
Oslabitev 31. december 2021	-2.762	-2.997	-6.309	-1.425	-13.493

v tisoč EUR

Skupina 2021

Gibanje bruto zneskov kreditov pravnih oseb, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	210.560	18.511	5.608	1.226	235.905
Prehod v Skupino 1	146.037	1.125	35	0	147.197
Prehod v Skupino 2	3.224	11.685	72	86	15.067
Prehod v Skupino 3	240	265	4.156	1.082	5.743
Novo pripoznanje finančnih sredstev	58.891	2.917	1.051	0	62.859
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-30.490	-2.323	-409	-2	-33.224
Odpisi	0	0	-1.676	0	-1.676
Ostale spremembe bruto zneskov	-25.948	-1.207	1.139	-57	-26.073
Končno stanje 31. december 2021	213.013	17.898	5.713	1.167	237.791
Oslabitev 31. december 2021	-1.054	-1.538	-2.723	-736	-6.051

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	451.205	24.576	8.164	213	484.158
Prehod v Skupino 1	361.073	4.543	562	0	366.178
Prehod v Skupino 2	10.698	14.701	400	0	25.799
Prehod v Skupino 3	908	628	6.075	190	7.801
Novo priznanje finančnih sredstev	160.882	11.327	516	563	173.288
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-39.981	-3.356	-507	0	-43.844
Odpisi	0	0	-444	0	-444
Ostale spremembe bruto zneskov	-52.488	4.578	398	-23	-47.535
Končno stanje 31. december 2021	519.618	37.125	8.127	753	565.623
Oslabitev 31. december 2021	-1.708	-1.459	-3.586	-689	-7.442

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	562.737	0	99	0	562.836
Prehod v Skupino 1	301.547	0	0	0	301.547
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	99	0	99
Novo priznanje finančnih sredstev	64.772	0	0	0	64.772
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-260.472	0	0	0	-260.472
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-719	0	0	0	-719
Končno stanje 31. december 2021	366.318	0	99	0	366.417
Oslabitev 31. december 2021	-181	0	-99	0	-280

v tisoč EUR

Skupina 2021

Gibanje bruto zneskov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	118.747	0	0	0	118.747
Prehod v Skupino 1	36.328	0	0	0	36.328
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	2.801	0	0	0	2.801
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-48.708	0	0	0	-48.708
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-33.711	0	0	0	-33.711
Končno stanje 31. december 2021	39.129	0	0	0	39.129
Oslabitev 31. december 2021	-19	0	0	0	-19

v tisoč EUR

Skupina 2021

Gibanje bruto zneskov za zunajbilančne obveznosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	73.602	1.155	289	418	75.464
Prehod v Skupino 1	37.834	113	19	0	37.966
Prehod v Skupino 2	173	481	3	0	657
Prehod v Skupino 3	26	6	88	0	120
Novo pripoznanje finančnih sredstev	35.354	873	342	0	36.569
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-24.526	-402	-132	-325	-25.385
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-11.110	-95	-36	-93	-11.334
Končno stanje 31. december 2021	73.320	1.531	463	0	75.314
Rezervacije 31. december 2021	-165	-63	-76	0	-304

V naslednjih tabelah so predstavljene tabele za Skupino in sicer gibanja oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in za zunajbilančne obveznosti. Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo zgolj na ravni Skupine.

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 2021				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	2.357	2.348	5.028	815	10.548
Prehod v Skupino 1	1.751	12	7	0	1.770
Prehod v Skupino 2	660	1.562	16	10	2.248
Prehod v Skupino 3	436	354	4.981	852	6.623
Novo priznanje oslabitev	992	759	538	563	2.852
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-260	-285	-165	-2	-712
Odpisi	0	0	-2.120	0	-2.120
Metodološke spremembe	439	475	930	20	1.864
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	33	146	7	186
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-766	-333	1.952	22	875
Končno stanje 31. december 2021	2.762	2.997	6.309	1.425	13.493

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 2021				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	1.105	1.658	2.265	698	5.726
Prehod v Skupino 1	716	6	0	0	722
Prehod v Skupino 2	310	968	5	10	1.293
Prehod v Skupino 3	86	133	2.102	727	3.048
Novo priznanje oslabitev	331	256	402	0	989
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-143	-191	-71	-2	-407
Odpisi	0	0	-1.676	0	-1.676
Metodološke spremembe	139	166	326	0	631
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	15	173	0	188
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-378	-366	1.304	40	600
Končno stanje 31. december 2021	1.054	1.538	2.723	736	6.051

v tisoč EUR

Skupina 2021

Gibanje oslabitev za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	1.252	690	2.763	117	4.822
Prehod v Skupino 1	1.035	6	7	0	1.048
Prehod v Skupino 2	350	594	11	0	955
Prehod v Skupino 3	350	221	2.879	125	3.575
Novo pripoznanje oslabitev	661	503	136	563	1.863
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-117	-94	-94	0	-305
Odpisi	0	0	-444	0	-444
Metodološke spremembe	300	309	604	20	1.233
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	18	-27	7	-2
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-388	33	648	-18	275
Končno stanje 31. december 2021	1.708	1.459	3.586	689	7.442

v tisoč EUR

Skupina 2021

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	204	0	99	0	303
Prehod v Skupino 1	156	0	0	0	156
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	99	0	99
Novo pripoznanje oslabitev	25	0	0	0	25
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-78	0	0	0	-78
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	20	0	0	0	20
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	10	0	0	0	10
Končno stanje 31. december 2021	181	0	99	0	280

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	43	0	0	0	43
Prehod v Skupino 1	16	0	0	0	16
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo priznanje oslabitev	3	0	0	0	3
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	15	0	0	0	15
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	2	0	0	0	2
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-44	0	0	0	-44
Končno stanje 31. december 2021	19	0	0	0	19

v tisoč EUR

Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	Skupina 2021				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	151	27	130	118	426
Prehod v Skupino 1	29	0	0	0	29
Prehod v Skupino 2	0	11	0	0	11
Prehod v Skupino 3	2	0	39	0	41
Novo priznanje oslabitev	135	52	35	0	222
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-49	-11	-77	-28	-165
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	46	48	92	2	188
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	4	0	0	4
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-118	-57	-104	-92	-371
Končno stanje 31. december 2021	165	63	76	0	304

V naslednjih tabelah je za Skupino prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah in po geografskih območjih (453.(e) člen Uredbe CRR).

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Stanje 31. december	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Koncentracija po dejavnostih								
1. Predelovalne dejavnosti	46.772	47.646	-	-	1.988	1.524	6.447	6.373
2. Gradbeništvo	28.534	25.890	-	-	-	-	5.096	6.223
3. Trgovina	31.401	27.614	-	-	631	404	7.224	7.876
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8.203	12.871	32.982	33.038	2.127	2.047	765	2.067
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.868	9.555	987	-	--	999	3.028	2.836
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	42.953	48.910	329.163	526.709	31.459	112.266	427	1.135
7. Drugo	77.178	57.693	3.006	2.786	2.906	1.464	11.348	11.747
8. Prebivalstvo	543.012	479.336	-	-	-	-	40.675	37.206
- zavarovani s hipotekami	381.857	302.509	-	-	-	-	5.584	3.801
- nezavarovani	161.155	176.827	-	-	-	-	35.091	33.405
Skupaj	789.921	709.515	366.137	562.533	39.110	118.704	75.011	75.464

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Stanje 31. december	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	785.373	705.713	366.137	562.533	39.110	118.704	74.914	75.402
2. Druge članice EU	1.336	797	-	-	-	-	74	38
3. Evropa (brez članic EU)	299	371	-	-	-	-	12	17
4. Druge države	2.913	2.634	-	-	-	-	11	7
Skupaj	789.921	709.515	366.137	562.533	39.110	118.704	75.011	75.464

Koncentracija kreditnega tveganja hranilnice po gospodarskih panogah in po geografskih območjih

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Stanje 31. december	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Koncentracija po dejavnostih								
1. Predelovalne dejavnosti	45.750	47.646	-	-	1.988	1.524	6.447	6.373
2. Gradbeništvo	27.291	25.890	-	-	-	-	5.096	6.223
3. Trgovina	29.887	27.614	-	-	631	404	7.224	7.876
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	19.717	12.871	32.982	33.038	2.127	2.047	4.221	2.067
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.516	9.555	987	-	-	999	3.028	2.836
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	42.953	48.910	329.163	526.709	31.459	112.266	427	1.135
7. Drugo	74.821	57.693	3.006	2.786	2.906	1.464	11.342	11.747
8. Prebivalstvo	537.802	479.336	-	-	-	-	40.675	37.206
- zavarovani s hipotekami	381.857	302.509	-	-	-	-	5.584	3.801
- nezavarovani	155.945	176.827	-	-	-	-	35.091	33.405
Skupaj	789.737	709.515	366.137	562.533	39.110	118.704	78.461	75.464

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Stanje 31. december	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	785.189	705.713	366.137	562.533	39.110	118.704	78.364	75.402
2. Druge članice EU	1.336	797	-	-	-	-	74	38
3. Evropa (brez članic EU)	299	371	-	-	-	-	12	17
4. Druge države	2.913	2.634	-	-	-	-	11	7
Skupaj	789.737	709.515	366.137	562.533	39.110	118.704	78.461	75.464

Razčlenitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih Skupina ne izkazuje, saj njena celotna izpostavljenost zajema samo področje Republike Slovenije (442.(d) člen Uredbe CRR). Koncentracijo kreditnega tveganja, poleg Sektorja upravljanja tveganj, spremljata tudi uprava in nadzorni svet hranilnice v sklopu rednih sej.

V spodnji tabeli je prikazana segmentacija kreditov strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, katerih bruto vrednost je za Skupino na dan 31.12.2021 znašala 803.414 tisoč EUR, popravki zanje pa so znašali 13.493 tisoč EUR. Skupina je beležila glavnino v segmentu gospodinjstva (75,15 %).

	v tisoč EUR		
Skupina - 31.12.2021	Bruto	Popravki	Neto
Država	40.225	199	40.026
Druge finančne družbe	3.409	1	3.408
Nefinančne družbe	155.982	4.813	151.169
Gospodinjstva	603.798	8.480	595.318
Skupaj	803.414	13.493	789.921

	v tisoč EUR		
Hranilnica - 31.12.2021	Bruto	Popravki	Neto
Država	40.225	199	40.026
Druge finančne družbe	14.952	29	14.923
Nefinančne družbe	151.136	4.701	146.435
Gospodinjstva	596.757	8.404	588.353
Skupaj	803.070	13.333	789.737

	v tisoč EUR		
Skupina* - 31.12.2020	Bruto	Popravki	Neto
Država	45.825	232	45.593
Druge finančne družbe	10.045	32	10.013
Nefinančne družbe	143.524	4.434	139.090
Gospodinjstva	520.669	5.850	514.819
Skupaj	720.063	10.548	709.515

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

V naslednji tabeli prikazujemo največjo (maksimalno) izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav (upošteva se knjigovodska vrednost terjatve, zmanjšana za morebitne izgube in oslabitve).

(del 442. (e) člena Uredbe CRR)

	v tisoč EUR			
Stanje 31. december	Skupina		Hranilnica	
	2021	2020	2021	2020
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	1.997.107	1.840.073	1.996.220	1.840.073
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	764.319	411.167	764.319	411.167
2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	112	137	112
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	43	53	43
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)				

4.	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	39.110	118.704	39.110	118.704
5.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572	1.272.555	1.156.388	1.272.555
	– dolžniški vrednostni papirji	366.137	562.533	366.138	562.533
	– krediti strankam, ki niso banke	789.921	709.515	789.737	709.515
	– krediti prebivalstvu	558.181	479.337	552.971	479.337
	– krediti pravnim osebam	231.740	230.178	236.766	230.178
	– druga finančna sredstva	514	507	514	507
6.	Ostala sredstva	36.916	37.492	36.213	37.492
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju - bilančne postavke	1.997.107	1.840.073	1.996.220	1.840.073
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti	75.314	75.464	78.779	75.464
	– finančne garancije	6.221	6.571	6.221	6.571
	– druge zunajbilančne obveznosti	69.093	68.893	72.558	68.893
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.072.421	1.915.537	2.074.999	1.915.537

Z namenom ublažitve posledic epidemije virusa COVID-19 je bil v mesecu marcu 2020 sprejet Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditjemalcev (ZIUOPOK), na podlagi katerega so lahko kreditjemalci - gospodarske družbe, samostojni podjetniki, zadruga, nosilci kmetijskega gospodarstva ter fizične osebe, zaprosili za odlog plačila kredita. Povečan oz. natančnejši nadzor dolžnikov, katerim je bil odobren odlog plačila skladno z ZIUOPOK, se v Skupini izvaja preko aplikacije EWS, kar pomeni, da se s strani poslovnih enot opravi vsak mesec celovit pregled poslovanja dolžnika, kar vključuje tudi redni stik z dolžnikom. V nadaljevanju so prikazane izpostavljenosti na podlagi zakona.

Dodatna razkritja kreditnega tveganja iz naslova odlogov COVID - 19 izpostavljenosti

v tisoč EUR

Skupina* 31.12.2021	Donosni COVID-19 odlogi			Nedonosni COVID-19 odlogi		
	Skupina1	Skupina 2	Od tega: restrukturirani	Skupina 3	Od tega: restrukturirani	Od tega: zamude nad 90 dni
Prebivalstvo	12.738	5.911	400	726	181	394
Pravne osebe	22.119	11.514	2.391	684	258	187
Skupaj	34.857	17.425	2.791	1.410	439	581
Popravki vrednosti - prebivalstvo	32	240	17	221	61	114
Popravki vrednosti – pravne osebe	175	989	283	371	192	107
Skupaj popravki vrednosti	207	1.230	300	592	252	221
Skupaj celotna izpostavljenost				53.691		
Skupaj popravki vrednosti				2.029		

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Skupina je izkazovala za 53.691 tisoč EUR COVID-19 izpostavljenosti, pri katerih je oblikovala za 2.029 tisoč EUR popravkov, od tega je 36 % izpostavljenosti do prebivalstva in 64 % izpostavljenosti do pravnih oseb.

Razdelitev COVID - 19 izpostavljenosti po dejavnostih

v tisoč EUR

	Bruto izpostavljenost	COVID -19 restrukturirane Bruto izpostavljenosti	COVID-19 Popravki	Delež COVID-19 restrukturiranih izpostavljenosti v posamezni panogi
Dejavnosti po SKD	Skupina* 31.12.2021			
A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	3.612	1.099	231	30,41%
C Predelovalne dejavnosti	48.613	8.938	227	18,39%
D Oskrba z električno energijo, plinom in paro	8.761	0	0	0,00%
E Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	4.925	2.779	82	56,44%
F Gradbeništvo	28.906	1.138	14	3,94%
G Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	31.969	5.934	169	18,56%
H Promet in skladiščenje	7.474	1.125	125	15,05%
I Gostinstvo	15.694	7.134	417	45,46%
J Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.230	159	1	7,14%
K Finančne in zavarovalniške dejavnosti	8.215	0	0	0,00%
L Poslovanje z nepremičninami	22.036	278	6	1,26%
M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	12.161	1.580	62	12,99%
N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.644	388	15	10,65%
O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	43.165	30	0	0,07%
P Izobraževanje	2.302	1.259	44	54,72%
Q Zdravstvo in socialno varstvo	2.284	515	2	22,53%
R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.054	1.510	114	49,43%
S Druge dejavnosti	3.924	451	24	11,49%
Prebivalstvo	550.445	19.374	493	3,52%
Skupaj krediti strankam, ki niso banke	803.414	53.691	2.029	

* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Primerjava po dejavnostih pokaže, da največji delež med odlogi predstavlja dejavnost C – predelovalne dejavnosti (8.938 tisoč EUR), sledi I – gostinstvo (7.134 tisoč EUR) in dejavnost G – trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil (5.934 tisoč EUR).

Skupina se zaveda omejitve modelov v kriznih razmerah, zato je z namenom ustrezne obravnave povišanega kreditnega tveganja zaradi epidemije COVID-19 uporabila ekspertno prilagojeno razvrščanje finančnih sredstev v skupino 2, za katere obračunava vseživljenjske izgube, za izpostavljenosti v dejavnostih: G (trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil), H (promet in skladiščenje), I (gostinstvo), P (izobraževanje) in R (kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti).

Enako metodo je Skupina uporabila tudi na segmentu prebivalstva razvrščenega v bonitetno skupino C ter na vseh večjih drugih izpostavljenostih, razen če dejanski podatki kažejo, da je učinek manjši.

2.7.5 TRŽNA TVEGANJA

(445. člen Uredbe CRR)

Skupina je konec leta 2021 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja v višini 137 tisoč EUR, zaradi nizke izpostavljenosti Skupina ni dolžna izračunavati kapitalskih zahtev za tržno tveganje. Za interno oceno kapitalskih potreb se mesečno izvede stresni scenarij padca tržnih cen, katerega rezultat se primerja s tekočim dobičkom, planiranim letnim dobičkom in kapitalom, za izračunan rezultat v obliki potencialne izgube, ki je konec leta 2021 znašala 11 tisoč EUR, pa se rezervira interno ocenjen kapital v tej višini. V spodnji tabeli so prikazane postavke izkaza finančnega položaja, ki so izpostavljene tržnemu tveganju.

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Skupina	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
		31.12.2021		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319		764.319
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53		53
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110		39.110
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572		1.156.572
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137		366.137
	- krediti bankam	0		0
	- krediti strankam, ki niso banke	789.921		789.921
	- druga finančna sredstva	514		514
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8		8
7	Opredmetena sredstva	33.152		33.152
	- opredmetena osnovna sredstva	30.956		30.956
	- naložbene nepremičnine	2.196		2.196
8	Neopredmetena sredstva	1.300		1.300
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	290		290
	- terjatve za davek	38		38
	- odložene terjatve za davek	252		252
10	Druga sredstva	2.166		2.166

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Hranilnica	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
		31.12.2021		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319		764.319
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53		53
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110		39.110
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.388		1.156.388
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137		366.137
	- krediti bankam	0		0
	- krediti strankam, ki niso banke	789.737		789.737
	- druga finančna sredstva	514		514
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9		9
7	Opredmetena sredstva	32.932		32.932
	- opredmetena osnovna sredstva	30.736		30.736
	- naložbene nepremičnine	2.196		2.196
8	Neopredmetena sredstva	1.160		1.160
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	252		252
	- terjatve za davek	0		0
	- odložene terjatve za davek	252		252
10	Druga sredstva	1.860		1.860

2.7.6 VALUTNO TVEGANJE

Konec leta 2021 je Skupina beležila valutno neto dolgo pozicijo v višini 224 tisoč EUR. Zaradi nizke neto odprte pozicije Skupina ni dolžna izračunavati kapitalskih zahtev za valutno tveganje, vendar pa le to upošteva pri izračunu interno ocenjenih kapitalskih potreb. Za pokrivanje potencialnih izgub iz naslova valutnega tveganja je Skupina na dan 31.12.2021 rezervirala 18 tisoč EUR interno ocenjenega kapitala. Minimalno valutno tveganje potrjuje tudi stresni scenarij, ki upošteva 10 % padec tečajev tujih valut v primerjavi z EUR in konec leta 2021 izkazuje potencialno izgubo v višini 17 tisoč EUR.

Postavke sredstev in obveznosti Skupine po tujih valutah na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
		31.12.2021			USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	758.793	5.526	2.192	955	2.379
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	39.110				
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572	1.151.748	4.824	2.850	1.974	
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	364.163	1.974		1.974	
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.921	787.071	2.850	2.850		
	- druga finančna sredstva	514	514				
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8				
7	Opredmetena sredstva	33.152	33.152				
	- opredmetena osnovna sredstva	30.956	30.956				
	- naložbene nepremičnine	2.196	2.196				
8	Neopredmetena sredstva	1.300	1.300				
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	290	290				
	- terjatve za davek	38	38				
	- odložene terjatve za davek	252	252				
10	Druge sredstva	2.166	2.166				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0				
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.997.107	1.986.757	10.350	5.042	2.929	2.379
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.588	1.899.415	10.173	5.067	2.935	2.171
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.810	1.799.637	10.173	5.067	2.935	2.171
	- podrejene obveznosti	13.458	13.458				
	- druge finančne obveznosti	6.863	6.863				

	- krediti bank in centralnih bank	79.457	79.457				
13	Rezervacije	1.933	1.933				
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.419	1.419				
	- obveznosti za davek	561	561				
	- odložene obveznosti za davek	858	858				
15	Druge obveznosti	1.923	1.923				
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.914.863	1.904.690	10.173	5.067	2.935	2.171
16	Osnovni kapital	21.949	21.949				
17	Kapitalske rezerve	27.655	27.655				
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	3.065				
19	Rezerve iz dobička	25.953	25.953				
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.622	3.622				
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	82.244	82.244				
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.997.107	1.986.934	10.173	5.067	2.935	2.171

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

Zapšt.	Vsebina	Skupaj 31.12.2021	V domači valuti	V tuji valuti			
					USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	758.793	5.526	2.192	955	2.379
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	39.110				
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.388	1.151.564	4.824	2.850	1.974	
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	364.163	1.974		1.974	
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.737	786.887	2.850	2.850		
	- druga finančna sredstva	514	514				
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9				
7	Opredmetena sredstva	32.932	32.932				
	- opredmetena osnovna sredstva	30.736	30.736				
	- naložbene nepremičnine	2.196	2.196				
8	Neopredmetena sredstva	1.160	1.160				
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	252	252				
	- terjatve za davek	0	0				
	- odložene terjatve za davek	252	252				

10	Druga sredstva	1.860	1.860				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0					
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.996.220	1.985.870	10.350	5.042	2.929	2.379
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.560	1.899.387	10.173	5.067	2.935	2.171
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.921	1.799.748	10.173	5.067	2.935	2.171
	- podrejene obveznosti	13.458	13.458				
	- druge finančne obveznosti	6.724	6.724				
	- krediti bank in centralnih bank	79.457	79.457				
13	Rezervacije	1.941	1.941				
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.391	1.391				
	- obveznosti za davek	533	533				
	- odložene obveznosti za davek	858	858				
15	Druge obveznosti	1.826	1.826				
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.914.718	1.904.545	10.173	5.067	2.935	2.171
16	Osnovni kapital	21.949	21.949				
17	Kapitalske rezerve	27.655	27.655				
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	3.065				
19	Rezerve iz dobička	25.953	25.953				
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.880	2.880				
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	81.502	81.502				
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.996.220	1.986.047	10.173	5.067	2.935	2.171

Postavke sredstev in obveznosti Skupine* po tujih valutah na dan 31.12.2020

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
		31.12.2020			USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	411.167	404.281	6.886	1.311	2.395	3.180
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	112	112				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	43				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	118.704				
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.272.555	1.269.927	2.628	2.628		
	- dolžniški vrednostni papirji	562.533	562.533				
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	709.515	706.887	2.628	2.628		
	- druga finančna sredstva	507	507				

6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9				
7	Opredmetena sredstva	33.289	33.289				
	- opredmetena osnovna sredstva	30.401	30.401				
	- naložbene nepremičnine	2.888	2.888				
8	Neopredmetena sredstva	1.070	1.070				
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	244				
	- terjatve za davek	0	0				
	- odložene terjatve za davek	244	244				
10	Druga sredstva	2.880	2.880				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0				
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.840.073	1.830.559	9.514	3.939	2.395	3.180
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.754.732	1.745.500	9.232	3.949	2.411	2.872
	- vloge strank, ki niso banke	1.687.947	1.678.715	9.232	3.949	2.411	2.872
	- podrejene obveznosti	10.907	10.907				
	- druge finančne obveznosti	5.943	5.943				
	- krediti bank in centralnih bank	49.935	49.935				
13	Rezervacije	1.876	1.876				
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.458	1.458				
	- obveznosti za davek	367	367				
	- odložene obveznosti za davek	1.091	1.091				
15	Druge obveznosti	1.689	1.689				
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.759.755	1.750.523	9.232	3.949	2.411	2.872
16	Osnovni kapital	21.949	21.949				
17	Kapitalske rezerve	27.655	27.655				
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.114	4.114				
19	Rezerve iz dobička	21.340	21.340				
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	5.260	5.260				
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	80.318	80.318				
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.840.073	1.830.841	9.232	3.949	2.411	2.872

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

2.7.7 OBRESTNO TVEGANJE

(448. člen Uredbe CRR)

Skupina je v letu 2021 za merjenje izpostavljenosti obrestnemu tveganju uporabljala izračun obrestnega tveganja na podlagi Smernic o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti, ki so v veljavi od 30.6.2019. Metodologija predpisuje uporabo predpostavke o nestabilnih vpoglednih vlogah ter izračun zapadlosti stabilnih vpoglednih vlog glede na historične podatke. Pri stresnih scenarijih je upoštevano tudi obrestno dno za omejitev netvegane krivulje, omejitev variabilne obrestne mere in izvenbilanca. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je Skupina konec leta 2021 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 526 tisoč EUR na posamezni in 448 tisoč EUR na konsolidirani osnovi. Na tako dobljene neto denarne tokove simulira scenarij spremembe splošne ravni obrestnih mer za 200 bazičnih točk in dobljeno vrednost primerja s kapitalom. V tabeli so razvidne absolutne ocene vpliva na ekonomsko vrednost kapitala po posameznih košaricah.

Učinek premika krivulje donosnosti standardiziranega stresnega scenarija po časovnih žepkih

v tisoč EUR

31.12.2021	Vpliv* standardiziranega stres testa na kapital					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj Skupina	42	45	64	496	1.005	447
Skupaj hranilnica	43	49	29	506	996	526
31.12.2020	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj Skupina**	61	44	1.881	2.157	3.718	215

*Vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih.

** Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Učinek premika krivulje donosnosti po preostalih stresnih scenarijih (brez obrestno neobčutljivih postavk)

v tisoč EUR

Scenarij	2021 Skupina	2021 Hranilnica	2020 Skupina*
Vzporedni šok navzgor	115	-450	-3.596
Šok s strmejšo krivuljo	-1.637	-1.540	1.188
Šok z bolj sploščeno krivuljo	2.897	2.340	-1.796
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	2.159	1.454	2.223
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	134	216	-2.223

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih za Skupino

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	764.319	0	0	0	0	764.319
Finančna sredstva obvezno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	53	0	0	0	0	53
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	19.998	122.043	28.149	144.652	51.295	366.137
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobseg. donosa	4.868	0	2.798	22.874	8.570	39.110
Finančna sredstva za trgovanje	137	0	0	0	0	137
Kreditni državi	16.703	40	180	701	394	18.018
Kreditni strankam, ki niso banke	574.570	10.664	45.431	121.264	116.180	868.109
Skupaj AKTIVA	1.380.648	132.747	76.558	289.491	176.439	2.055.883
Depoziti države	109	83	132	80330	2015	82.669
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	1.260.134	29.348	95.982	288.681	137.636	1.811.781
Podrejene obveznosti	100	73	771	7.952	6.373	15.269
Skupaj PASIVA	1.260.343	29.504	96.885	376.963	146.024	1.909.719
NETO RAZMIK	120.305	103.243	-20.327	-87.472	30.415	146.164
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	-42	45	-64	-496	1.005	447

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih za hranilnico

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	764.319	0	0	0	0	764.319
Finančna sredstva obvezno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	53	0	0	0	0	53
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	19.998	122.043	28.149	144.652	51.295	366.137
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobseg. donosa	4.868	0	2.798	22.874	8.570	39.110
Finančna sredstva za trgovanje	137	0	0	0	0	137
Kreditni državi	16.703	40	180	701	394	18.018
Kreditni strankam, ki niso banke	563.490	10.557	56.643	120.076	115.837	866.603
Skupaj AKTIVA	1.369.568	132.640	87.770	288.303	176.096	2.054.377
Depoziti države	109	83	132	80.330	2.015	82.669

Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	1.260.245	29.348	95.982	288.681	137.636	1.811.892
Podrejene obveznosti	100	73	771	7.952	6.373	15.269
Skupaj PASIVA	1.260.454	29.504	96.885	376.963	146.024	1.909.830
NETO RAZMIK	109.114	103.136	-9.115	-88.660	30.072	144.547
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	-43	49	29	-506	996	526

Skupina svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so izpostavljene spremembi obrestnih mer. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oziroma vira. Od prihodnjega gibanja obrestnih mer je odvisen tudi vpliv obrestnega tveganja na ekonomsko vrednost kapitala, ki bi bil negativen, v kolikor bi se obrestne mere občutno zvišale oziroma pozitiven, v kolikor bi se obrestne mere na trgu znižale. Izračun vpliva na poslovni rezultat Skupine se izvaja samo za obrestne vrzeli do enega leta iz najmanj dveh razlogov: postopek izračuna na daljši rok ni več tako natančen, hkrati pa se rezultat izračuna lažje primerja z dejanskimi in planiranimi poslovnimi izkazi Skupine, ki se ravno tako izražajo za obdobje tekočega leta. Časovni vpliv spremembe je določen glede na časovno obdobje, v katerem se na postavkah odrazi vpliv spremembe ravni obrestnih mer. Rezultat izračuna v višini -10.895 tisoč EUR predstavlja potencialen negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat, primerja pa se z letnimi planiranimi neto obrestnimi prihodi in letnim planiranim bruto in neto dobičkom Skupine.

2.7.8 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Skupina je v letu 2021 nadaljevala z enakim postopkom merjenja in upravljanja likvidnostnega tveganja kot v prejšnjem letu in sicer operativnega likvidnostnega tveganja na dnevni ravni ter strukturnega likvidnostnega tveganja na mesečni ravni. V letu 2021 so bile izpolnjene vse regulatorne zahteve po mesečnem in kvartalnem poročanju izpostavljenosti iz naslova likvidnostnega tveganja in sicer na obrazcih: LCR – izračun likvidnostnega kritja, NSFR – izračun neto stabilnega financiranja in ALMM – dodatne likvidnostne metrike.

Operativno likvidnostno tveganje se meri na dnevni ravni, upravlja pa se s planiranjem dnevnih pritokov in odtokov, pri čemer se poslužujemo primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve. Operativna likvidnost se prvenstveno zagotavlja na podlagi:

- primarne likvidnostne rezerve - primarno likvidnost sestavljata gotovina v blagajni in sredstva na poravnalnem računu pri Banki Slovenije. Potrebni obseg primarne likvidnosti je odvisen od dnevnih potreb za poravnavanje obveznosti in zagotavljanje kreditov prebivalstvu in gospodarstvu;
- sekundarne likvidnostne rezerve - sem spadajo likvidni vrednostni papirji, obseg poslov medbančnega trga, sodelovanje na avkcijah refinanciranja ECB in pogodbeno najete kreditne linije;
- terciarne likvidnostne rezerve - med terciarne likvidnostne rezerve Skupina razvršča sredstva, ki jih pridobi po obrestni meri, ki je višja od tržne (npr. mejno posojilo pri Banki Slovenije).

Potrebna likvidna sredstva se črpajo preko lastnih naložb (bilančne aktive) in preko upravljanja svojih obveznosti (bilančne pasive).

Skupina ima naslednji obseg likvidnostnih rezerv:

		v tisoč EUR		
		Skupina 31.12.2021	Hranilnica 31. 12. 2021	Skupina* 31. 12. 2020
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	732.922	732.811	387.404
	Vrednostni papirji RS	282.439	282.439	595.159
	Domači vrednostni papirji	33.098	33.098	33.369
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	0	0	0
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		1.048.459	1.048.348	1.015.932

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Skupina redno spremlja in zagotavlja visoko raven likvidnih sredstev. Za zagotavljanje tekoče likvidnosti spremlja in obvladuje tudi prihodnjo likvidnostno izpostavljenost. V ta namen izračunava kazalnik likvidnostnega kritja - LCR za zagotavljanje obvladovanja in spremljanja likvidnostnega tveganja v kratkem obdobju (do 30 dni). Kazalnik predpostavlja pokritost neto likvidnostnih odlivov v obdobju do 30 dni z visoko kvalitetnimi razpoložljivimi likvidnostnimi rezervami. Izračun kazalnika je predpostavljen kot razmerje med visoko kvalitetnimi likvidnimi naložbami in neto denarnimi odlivi zaradi predvidene stresne situacije.

Razkritje količnika LCR na konsolidirani podlagi za Skupino

Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Četrtletje, ki se konča na		31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)	972.490	1.029.068	1.094.575	1.121.289	
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)	150.595	155.320	161.208	164.156	
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	645%	662%	678%	683%	

Razkritje količnika LCR na posamični podlagi za hranilnico

Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Četrtletje, ki se konča na		31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)	972.490	1.029.068	1.094.570	1.121.242	
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)	150.595	155.320	161.252	164.320	
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)	645%	662%	678%	683%	

Skupina mora zagotavljati vrednost kazalnika LCR v višini vsaj 100 %, s čimer skrbi, da lahko pokrije svoje obveznosti tudi v primeru nepričakovanih dodatnih odlivov zaradi stresne situacije. Namen kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) je, da Skupina zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih rezerv, ki jih omogoča preživetje v stresnih okoliščinah v kratkem 30 dnevem obdobju.

Za dolgoročnejši pregled nad likvidnostnim tveganjem se kvartalno izračunava kazalnik NSFR - ocena razpoložljivosti stabilnega financiranja. Izračun kazalnika temelji na razmerju med razpoložljivim in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. S tem je zagotovljen pregled nad dolgoročnimi obveznostmi, ki jih ustrezno zapolnjujemo z raznolikimi instrumenti za stabilno financiranje tako v običajnih kot v stresnih pogojih. S spremljanjem likvidnostnega tveganja na dolgi rok se zagotavlja tudi ustrežnejša ročna usklajenost, dovolj dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšuje odvisnost od kratkoročnih in nezanesljivih virov.

	31.12.2021 Skupina*	31.12.2020 Skupina*
NSFR - količnik neto stabilnega financiranja	228%	282%

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Merjenje, poročanje in upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja se izvaja na mesečni ravni z aktivnim upravljanjem naložb in virov. Merjenje se izvaja na podlagi bodočih denarnih tokov z različnih vidikov. V naslednjem grafu so prikazani štirje vidiki po stanju na dan 31.12.2021.

Prvi vidik predstavlja osnovno merjenje strukturnega likvidnostnega tveganja, ki se izvaja izključno na podlagi pogodbeno določenih bodočih denarnih tokov. Če k temu dodamo še potencialne bodoče denarne tokove iz naslova zunajbilančnih postavk, dobimo količnike drugega reda, ki se od prejšnjega količnika bistveno ne razlikujejo, saj je obseg zunajbilančnih postavk hranilnice majhen. Ker ima Skupina tudi precejšen obseg likvidne aktive (naložbe v visoko likvidne vrednostne papirje, ki jih je bilo po stanju na dan 31.12.2021 za 366.137 tisoč EUR), v tretji fazi upošteva tudi te. Najbolj realen odsev likvidnostne situacije Skupine v normalnih razmerah pa predstavlja četrti prikaz, kjer Skupina upošteva tudi predpostavko o stabilnosti vpoglednih vlog v daljšem časovnem obdobju. Po tem prikazu lahko vidimo, da Skupina na dan 31.12.2021 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,50.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju se izvaja tudi merjenje učinkov šestih stresnih scenarijev, pri katerih se simulira učinke morebitnega nevratanja kreditov za določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliv največjih depozitnih pogodb, enomesečno obdobje najtežjih likvidnostnih razmer in kombinacije omenjenih predpostavk. Simulacija scenarijev se je tekom celotnega leta 2021 odrazila v pozitivnih likvidnostnih vrzelih, zato ni bilo potrebe po rezervaciji notranjega kapitala za likvidnostno tveganje. Tudi noben od postavljenih limitov na dovoljeno višino likvidnostnih vrzeli v letu 2021 ni bil presežen. Za primere morebitnih likvidnostnih kriz so definirani indikatorji zgodnjega ugotavljanja kriznih razmer ter izdelan krizni načrt z naborom ukrepov za dostop do razpoložljivih in potencialnih virov likvidnosti.

Postavke sredstev in obveznosti Skupine po preostali zapadlosti na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Skupaj 31.12.2021	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	764.319				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	4.868	0	2.798	22.874	8.570
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572	49.536	129.542	64.921	267.414	645.159
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	19.998	122.043	28.149	144.652	51.295
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.921	29.083	7.443	36.771	122.760	593.864
	- druga finančna sredstva	514	455	56	1	2	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8					8
7	Opredmetena sredstva	33.152	0	0	0	0	33.152
	- opredmetena osnovna sredstva	30.956	0	0	0	0	30.956
	- naložbene nepremičnine	2.196	0	0	0	0	2.196
8	Neopredmetena sredstva	1.300	0	0	0	0	1.300
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	290	0	0	290	0	0
	- terjatve za davek	38	0	0	38	0	0
	- odložene terjatve za davek	252	0	0	252	0	0
10	Druga sredstva	2.166	2.166				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje						

I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.997.107	821.079	129.542	68.009	290.288	688.189
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.588	1.669.844	20.610	40.302	140.792	38.040
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.810	1.663.111	20.480	40.051	55.520	30.648
	- podrejene obveznosti	13.458	0	0	251	5.815	7.392
	- krediti bank in centralnih bank	79.457	0	0	0	79.457	
	- druge finančne obveznosti	6.863	6.733	130	0	0	
13	Rezervacije	1.933	0	0	0	1.933	
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.419	0	0	1.419	0	
	- obveznosti za davek	561	0	0	561	0	
	- odložene obveznosti za davek	858	0	0	858	0	
15	Druge obveznosti	1.923	1.809	3	25	67	19
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.914.863	1.671.653	20.613	41.746	142.792	38.059
16	Osnovni kapital	21.949	0	0	0	0	21.949
17	Kapitalske rezerve	27.655	0	0	0	0	27.655
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	0	0	0	0	3.065
19	Rezerve iz dobička	25.953	0	0	0	0	25.953
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.622	0	0	0	0	3.622
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	82.244					82.244
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.997.107	1.671.653	20.613	41.746	142.792	120.303

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Skupaj 31.12.2021	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	764.319				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	4.868	0	2.798	22.874	8.570
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.388	37.837	129.542	76.435	267.415	645.159
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	19.998	122.043	28.149	144.652	51.295
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.737	17.384	7.443	48.285	122.761	593.864
	- druga finančna sredstva	514	455	56	1	2	0

6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9					9
7	Opredmetena sredstva	32.932	0	0	0	0	32.932
	- opredmetena osnovna sredstva	30.736	0	0	0	0	30.736
	- naložbene nepremičnine	2.196	0	0	0	0	2.196
8	Neopredmetena sredstva	1.160	0	0	0	0	1160
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	252	0	0	252	0	0
	- terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	252	0	0	252	0	0
10	Druga sredstva	1.860	1.860				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje						
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.996.220	809.074	129.542	79.485	290.289	687.830
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.560	1.669.816	20.610	40.302	140.792	38.040
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.921	1.663.222	20.480	40.051	55.520	30.648
	- podrejene obveznosti	13.458	0	0	251	5.815	7.392
	- krediti bank in centralnih bank	79.457	0	0	0	79.457	
	- druge finančne obveznosti	6.724	6.594	130	0	0	
13	Rezervacije	1.941	0	0	0	1.941	
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.391	0	0	1.391	0	
	- obveznosti za davek	533	0	0	533	0	
	- odložene obveznosti za davek	858	0	0	858	0	
15	Druge obveznosti	1.826	1712	3	25	67	19
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.914.718	1.671.528	20.613	41.718	142.800	38.059
16	Osnovni kapital	21.949	0	0	0	0	21.949
17	Kapitalske rezerve	27.655	0	0	0	0	27.655
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	0	0	0	0	3.065
19	Rezerve iz dobička	25.953	0	0	0	0	25953
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.880	0	0	0	0	2.880
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	81.502					81.502
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.996.220	1.671.528	20.613	41.718	142.800	119.561

Postavke sredstev in obveznosti Skupine* po preostali zapadlosti na dan 31.12.2020

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Skupaj 31.12.2020	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	411.167	411.167				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	112	112				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	43				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	4.057		2.381	72.313	39.953
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.272.555	10.697	1.105	76.669	248.715	935.369
	- dolžniški vrednostni papirji	562.533			40.003	203.164	319.366
	- krediti bankam						
	- krediti strankam, ki niso banke	709.515	10.242	1.047	36.663	45.547	616.016
	- druga finančna sredstva	507	455	58	3	4	-13
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9					9
7	Opredmetena sredstva	33.289					33.289
	- opredmetena osnovna sredstva	30.401					30.401
	- naložbene nepremičnine	2.888					2.888
8	Neopredmetena sredstva	1.070					1.070
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244			244		
	- terjatve za davek	0					
	- odložene terjatve za davek	244			244		
10	Druga sredstva	2.880	2.880				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje						
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.840.073	428.956	1.105	79.294	321.028	1.009.690
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.754.732	1.510.437	5.879	15.161	126.474	96.781
	- vloge strank, ki niso banke	1.687.948	1.504.494	5.879	15.161	76.539	85.874
	- podrejene obveznosti	10.906					10.906
	- krediti bank in centralnih bank	49.935				49.935	
	- druge finančne obveznosti	5.943	5.943				
13	Rezervacije	1.876				1.876	
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.458			1.458		
	- obveznosti za davek	367			367		
	- odložene obveznosti za davek	1.091			1.091		
15	Druge obveznosti	1.689	1.689				

II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.759.755	1.512.126	5.879	16.619	128.350	96.781
16	Osnovni kapital	21.949					21.949
17	Kapitalske rezerve	27.655					27.655
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.114					4.114
19	Rezerve iz dobička	21.340					21.340
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	5.260					5.260
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	80.318					80.318
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.840.073	1.512.126	5.879	16.619	128.350	177.099

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Podlaga za izdelavo zgornjih dveh tabel je izkaz finančnega položaja in analitične evidence ter poročilo likvidnostnega tveganja.

Izvenbilanca Skupine po preostali zapadlosti na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2021	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1. Prezete nepreklicne obveznosti	59.711	1.689	10.693	69.093
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.011	2.863	347	6.221
– finančne garancije	1.735	853	3	2.591
– storitvene garancije	1276	2.010	344	3.630
– akreditivi				
– avali				
– izvedeni finančni instrumenti				
– drugo				
3. Obveznosti iz operativnega najema				
4. Investicijske obveznosti				
Skupaj	59.722	4.552	11.040	75.314

Izvenbilanca hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31.12.2021

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2021		Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Prevzete nepreklicne obveznosti	60.176	1.689	10.693	72.558
2.	Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.011	2.863	347	6.221
	– finančne garancije	1.735	853	3	2.591
	– storitvene garancije	1276	2.010	344	3.630
	– akreditivi				
	– avali				
	– izvedeni finančni instrumenti				
	– drugo				
3.	Obveznosti iz operativnega najema				
4.	Investicijske obveznosti				
	Skupaj	63.187	4.552	11.040	78.779

Izvenbilanca Skupine* po preostali zapadlosti na dan 31.12.2020

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2020		Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Prevzete nepreklicne obveznosti	53.043	3.672	12.178	68.893
2.	Garancije in drugi finančni aranžmaji	754	4.397	1.420	6.571
	– finančne garancije	346	2.081	378	2.805
	– storitvene garancije	408	2.316	1.042	3.766
	– akreditivi				
	– avali				
	– izvedeni finančni instrumenti				
	– drugo				
3.	Obveznosti iz operativnega najema				
4.	Investicijske obveznosti				
	Skupaj	53.797	8.069	13.598	75.464

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

2.7.9 DRUGA TVEGANJA

Skupina je v letu 2021 v sklopu drugih tveganj ocenjevala tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda, strateško tveganje in modelsko tveganje.

Skupina za ocenjevanje kapitalskih potreb za druga tveganja uporablja lastno metodologijo, ki jo ima podrobneje predstavljeno v Politiki upravljanja drugih tveganj. Skupina je konec leta 2021 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja. Za tveganje dobičkonosnosti znaša kapitalaska zahteva 958 tisoč EUR, za tveganje ugleda 411 tisoč EUR, za strateško tveganje 1.231 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 308 tisoč EUR.

Dodatno je Skupina ocenila še kapitalske potrebe za kibernetika tveganja v višini 411 tisoč EUR, tveganje varnosti v višini 411 tisoč EUR, tveganje skladnosti poslovanja v višini 40 tisoč EUR, modelsko tveganje v višini 411 tisoč EUR in kapitalske potrebe za vrednotenje stresnih testov v višini 2.570 tisoč EUR.

2.8 OBREMENITEV SREDSTEV

(443. člen Uredbe CRR v povezavi z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/2295 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev)

Skupina razkriva samo informacije o obremenitvah sredstev, kot jih zahtevata 443. člen Uredbe CRR in člen 1 zgoraj navedene Delegirane uredbe.

Skupina

Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR

2021	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije, ki razkriva	91.577		1.932.127	
Lastniški instrumenti	1.616		3.103	
Dolžniški vrednostni papirji	67.202	68.075	616.323	619.993
od tega: ki jih izda sektor država	67.202	68.075	577.793	581.124
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			33.042	33.291
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			5.693	5.781
Druga sredstva	22.753		1.345.438	
2020*	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije, ki razkriva	47.718		1.656.287	
Lastniški instrumenti	1.618		2.336	
Dolžniški vrednostni papirji	26.734	27.137	652.312	655.407
od tega: ki jih izda sektor država	26.734	27.137	624.631	627.565
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			23.002	23.223
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			4.717	4.728
Druga sredstva	19.367		951.457	

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Hranilnica

Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR

2021	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije, ki razkriva	91.577		1.931.683	
Lastniški instrumenti	1.616		3.103	
Dolžniški vrednostni papirji	67.202	68.075	616.323	619.993
od tega: ki jih izda sektor država	67.202	68.075	577.793	581.124
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			33.042	33.291
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			5.693	5.781
Druga sredstva	22.753		1.345.026	

Skupina

Viri obremenitve

v tisoč EUR

2021	Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	64.665	65.370

v tisoč EUR

2020*	Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	49.968	50.071

*Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

Hranilnica

Viri obremenitve

v tisoč EUR

2021	Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	64.665	65.370

Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Razkrite vrednosti v preglednicah poglavja 2.8. predstavljajo mediane četrletnih podatkov, ki so bili poročani v obdobju zadnjih 12 mesecev.

Opisi

Skupina med obremenjenimi sredstvi upošteva:

- zavarovanje s premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih,
- zahtevano povprečno stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za reševanje bank, kot to določa Zakon o organu in skladu za reševanje bank,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zavarovanju terjatev centralne banke iz naslova TLTRO posojil,
- depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.

Skupina razkriva samo informacije o obremenitvah sredstev, kot jih zahtevata 443. člen Uredbe CRR in člen 1 zgoraj navedene Delegirane uredbe.

3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

Transakcije med povezanimi osebami so opravljene v skladu s pravili poslovanja hranilnice in po tržnih pogojih.

Obseg transakcij s povezanimi osebami

v tisoč EUR

Vrsta povezave	Zaposleni na podlagi individualne pogodbe		Člani nadzornega sveta		Odvisne družbe	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dani krediti						
Stanje 1 januarja	100	113	188	132	8.159	2.416
Novi krediti	55	31	4	161	48.723	26.426
Odplačila	-69	-44	-24	-105	-41.820	-20.683
Stanje 31 decembra	86	100	168	188	15.062	8.159
Prejete obresti	1	2	3	3	91	89
Prejete opravnine	0	0	0	0	2	2
Dani poslovni najem						
Stanje 1 januarja	0	0	0	0	11	23
Povečanja	0	0	0	0	9	11
Zmanjšanja	0	0	0	0	-19	-23
Stanje 31 decembra	0	0	0	0	1	11
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	9	11
Prejeti depoziti						
Stanje 1 januarja	377	239	36	37	10	0
Novi depoziti	991	591	224	127	17.549	18.418
Izplačila	-886	-453	-187	-128	-17.439	-18.408
Stanje 31 decembra	482	377	73	36	120	10
Dane obresti	18	13	0	0	0	0

Dani krediti so bili odobreni pod običajnimi pogoji. Zavarovani so z depoziti, rentnimi vlogami, hipoteko, poroštvi, manjši del je zavarovan s premijo lastnega zavarovanja, ki se šteje kot nezavarovano. Odplačila kreditov so skladna z amortizacijskimi načrti.

Bruto prejemki članov uprave v letu 2021

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Renato Založnik, predsednik uprave	180,2	38,4	4,3	3,2	226,1
Jasna Mesić, članica uprave	152,8	31,9	3,3	1,9	189,9
Skupaj	333,0	70,3	7,6	5,1	416,0

Prikazani so bruto prejemki članov uprave v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

Bruto prejemki članov nadzornega sveta v letu 2021

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Franjo Štiblar, predsednik NS	27,1	0,0	0,2	0,0	27,3
Boris Frajnkovič, namestnik predsednika NS	22,4	0,0	0,3	0,0	22,7
Sonja Kos, članica NS	18,5	0,0	0,2	0,0	18,7
Marjan Gojkovič, član NS	19,3	0,0	0,2	0,9	20,4
Andreja Bajuk-Mušič, članica NS	18,9	0,0	0,2	0,0	19,1
Katarina Zajc, članica NS	20,2	0,0	0,3	0,0	20,5
Janez Krevs, član NS	19,8	0,0	0,2	0,0	20,0
Skupaj	146,2	0,0	1,6	0,9	148,7

Prikazani so bruto prejemki članov nadzornega sveta v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

Bruto prejemki zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice v letu 2021 – 450. člen, točka 1h Uredbe CRR

v tisoč EUR

Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
5	402,1	66,0	0,4	13,0	481,5

Združeni podatki o skupnem številu zaposlenih in njihovem skupnem prejemku

Prejemki so izkazani v spodnji tabeli v bruto zneskih.

v tisoč EUR

Število zaposlenih	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
356*	10.175,2	1.693,0	10,6	706,3	12.585,10

* Na dan 31.12.2021 je število zaposlenih 340.

4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V času priprave tega poročila se svet sooča z agresijo Rusije na Ukrajino ter s posrednimi in neposrednimi vplivi sankcij, ki sta jih ZDA in Evropska unija sprejela proti Rusiji in Belorusiji kot odgovor na to, z vidika mednarodne ureditve, nesprejemljivo dejanje.

Skupina, skladno s strategijo, deluje samo na slovenskem trgu, zato ni neposredno izpostavljena posledicam uvedenih sankcij. Posredni vpliv, v minimalnem obsegu, izhaja zgolj iz področja omejitev plačilnega prometa s tujino.

Vojna v Ukrajini že sedaj negativno vpliva na gospodarstvo in vsakodnevno življenje, pričakujemo pa tudi dolgoročne posledice na področju energentov, surovin in hrane, pri čemer je v danem trenutku konkretna ocena učinkov še precej negotova.

Z vidika kreditnega tveganja hranilnica v svojem portfelju nima podjetij, ki bi pomemben delež prihodkov ustvarili na ruskem, ukrajinskem ali beloruskem trgu. Ocenjujemo, da se bodo komitenti soočili predvsem z rastjo cen primarnih surovin in s stagflacijo. Zaradi potencialnega poslabšanja poslovanja kupcev in dobaviteljev pa bodo nekateri komitenti posredno lahko izpostavljeni tveganju znižanja naročil in podaljšanja plačilnih rokov. Skupina bo poslovanje komitentov v prihodnjih mesecih spremljala še s posebno skrbnostjo in po potrebi izvedla primerne ukrepe.

Hranilnica ni odobrvala kreditov v švicarskih frankih, zato Zakon o omejitvi in porazdelitvi valutnega tveganja med kreditodajalci in kreditojemalci kreditov v švicarskih frankih nima vpliva na njeno poslovanje.

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



**Building a better
working world**

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem družbe Delavska hranilnica d.d.

Mnenje

Revidirali smo posamične računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. (odslej »družba«) in konsolidirane računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju "skupina") ki vključujejo posamičen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2021, posamičen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, posamičen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamičen in konsolidiran izkaz gibanja kapitala, posamičen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja družbe in skupine na dan 31. decembra 2021 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov 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 (MRS) in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta«). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost* za revizijo posamičnih in konsolidiranih 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 zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključna revizijska zadeva

Ključna revizijska zadeva je tista, ki so po naši strokovni presoji najpomembnejša pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. To zadevo smo upoštevali pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih in o tej ključni revizijski zadevi ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s to zadevo. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov vključno s postopki, ki smo jih opravili v povezavi z zadevo, ki jo navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in slabitve kreditov strank, ki niso banke, vključno z vplivom pandemije koronavirusa COVID-19

Na dan 31. decembra 2021 znaša knjigovodska vrednost kreditov strank, ki niso banke, 790 milijonov evrov v družbi in skupini, kar predstavlja 40% skupnih sredstev družbe in skupine. Zaradi pomembne mere presoje posloводства pri določanju oslabitev, je oslabitev sredstev zelo subjektivno področje, zlasti z vidika pričakovane kreditne izgube, izgube iz naslova neplačil in verjetnosti neplačil v primeru kreditov v skupini 1 in 2. Na dan 31. decembra 2021 znaša bruto znesek finančnih sredstev v skupini 3 13,8 milijonov evrov na skupini (13,4 milijonov evrov na družbi), skupni znesek popravkov vrednosti pa 6,3 milijona evrov na skupini (6,2 milijonov evrov na družbi), kar

Pridobili smo razumevanje in ovrednotili postopke za ugotavljanje izgub iz naslova neplačil v portfelju posojil in postopke za ocenjevanje njihove oslabitve, vključno z učinkovitostjo delovanja kontrol, ki so pomembne za revizijo.

Ocenili smo merila za določitev, ali je prišlo do neplačila in, ali mora posledično družba pripoznati slabitve kreditov strank, ki niso banke. Poleg analitičnih postopkov smo preskusili tudi vzorec posojil z značilnostmi, ki bi lahko nakazovale, da je prišlo do neplačila, z namenom določiti, ali je posloводство neplačilo zaznalo.



**Building a better
working world**

predstavlja 48% celotnega zneska oslabitev za kredite strank, ki niso banke na skupini in družbi.

Družba in skupina ima oblikovanih oslabitev za vpliv pandemije koronavirusa COVID-19 v višini 2 milijona evrov.

Družba je zaradi epidemije COVID-19 prilagodila glavne napovedne parametre in sicer PD (verjetnost neplačila) in LGD (izguba ob neplačilu), uporabila ekspertno prilagojeno razvrščanje odloženih finančnih sredstev v skupino 2 za pravne osebe v izpostavljenih industrijah ter odložene izpostavljenosti prebivalstva razvrščeni v bonitetnimi skupini C razvrstila v skupino 2.

Glede na kompleksnost in subjektivnost področja, pomembnih ocen pri izračunu slabitev za kredite strank, ki niso banke, ter pomembnosti zneska za računovodske izkaze kot celoto, smo to zadevo določili za ključno revizijsko zadevo.

Za vzorec posamično oslabljenih posojil smo pridobili razumevanje najnovejših razmer pri posojilojemalcu in podlago za merjenje slabitev kreditov strank, ki niso banke. Obenem smo presodili, ali ključne presoje ustrezno odražajo okoliščine, v katerih delujejo posojilojemalci. Prav tako smo samostojno preračunali izbrani vzorec posamičnih oslabitev. Dodatno smo preizkusili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednotenjem zavarovanj ter se s poslovodstvom pogovorili o tem, ali so vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo Družbe z vidika posameznega posojilojemalca ter ustrezna glede na njihov namen.

Pri izvedbi revizijskih postopkov v zvezi s finančnimi sredstvi v skupini 1 in 2 smo pregledali metodologijo MSRP 9. V prvi fazi smo naše revizijske postopke osredotočili na pomembne presoje poslovodstva pri izračunu oslabitev kreditov strank, ki niso banke, v skupini 1 in 2 in, ki vključujejo pomembne presoje o znatnem povečanju praga kreditnega tveganja in verjetnosti neplačila.

V povezavi s pandemijo koronavirusa COVID-19 in povezanimi prilagoditvami, smo s pomočjo veščakov ocenili pristop in specifične prilagoditve družbe. Potrdili smo pomembne napovedne parametre (stopnja brezposelnosti in rast zaposlenosti), ocenili pravilnost klasifikacije v skupine za pomembne kreditne izpostavljenosti v moratorijih, preračunali matematično pravilnost izračunov in ocenili posebna razkritja v povezavi s pandemijo koronavirusa COVID-19 v računovodskih izkazih.

Preverili smo tudi ustreznost razkritij v pojasnilih 2.3.5. Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 2.5.1.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 2.6.15 Oslabitve ter 2.7.4 Kreditno tveganje k posamičnim in konsolidiranim računovodskim izkazom v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu družbe, razen posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega mnenja o teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, ki smo jih pridobili pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.



**Building a better
working world**

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva, predstavljena v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; in,
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja družbe, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost posloводства, revizijske komisije in nadzornega sveta za posamične in konsolidirane računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov odgovorno za oceno sposobnosti družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство družbo in skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta odgovorna za nadzor nad procesom priprave posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine. Nadzorni svet je odgovoren za potrditev letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnjo zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

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



**Building a better
working world**

Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

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

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

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili revizijsko komisijo in nadzorni svet, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

DRUGE ZAHTEVE V ZVEZI Z VSEBINO REVIZORJEVEGA POROČILA V SKLADU Z UREDBO (EU) ŠT. 537/2014 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini družbe dne 10. junija 2021, predsednik nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 4. oktober 2021. Pogodba je bila sklenjena za obdobje štirih let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša štiri leta. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič in Simon Podvinski.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali 20. aprila 2022.

Nerevizijske storitve

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

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

Ljubljana, 20. april 2022


Janez Uranič
Direktor, Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o. svetovanje d.o.o., Ljubljana 1
Dunajska 111, Ljubljana

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

