

Letno poročilo 2020

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 O DELOVANJU NADZORNEGA SVETA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA V LETU 2020.	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	20
7.3 OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE	20
7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2020	21
7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE	22
8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE	24
8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM	24
8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI	24
8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE	24
8.4 VREDNOSTNI PAPIRJI	24
8.5 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE	25
8.6 STORITVE PLAČILNEGA PROMETA	25
9. DELNIŠKI KAPITAL	26
10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE	27
10.1 POSLOVNA MREŽA	27
10.2 INFORMACIJSKI IN VARNOSTNI SISTEMI	29
10.3 RAZVOJNI PROJEKTI	29
10.4 ZAPOSLENI	30
10.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST	30
10.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA	32
10.7 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE	33
11. UPRAVLJANJE HRANILNICE	34
11.1 UPRAVA HRANILNICE	34
11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE	34
11.3 POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA	35
12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE	38
13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB	39
14. OBVLADOVANJE TVEGANJ	40
14.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM	42
14.2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ	43
14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA	45
14.4 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	46
14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	47
14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2020	50
14.7 POLITIKA PREJEMKOV	52
15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	56

RAČUNOVODSKO POROČILO	57
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA	60
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA NA DAN 31. 12. 2020	60
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA V OBDOBJU OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020	61
1.3 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020	62
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II).	62
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020	64
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	66
2.1 OSNOVNE INFORMACIJE.	66
2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV.	67
2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE	71
2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI	79
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA	82
2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA	97
2.7 TVEGANJA (MSRP 7).	103
2.8 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO	143
2.9 OBREMENITEV SREDSTEV	144
3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI.	146
4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE.	148
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	149

POSLOVNO POROČILO

1. UVOD

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (odslej tudi: Delavska hranilnica ali hranilnica) je zaključila 30. poslovno leto. Je del Skupine Delavska hranilnica, 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 ugodnih cenah. To dosegamo s skrbnim in družbeno odgovornim poslovanjem in 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 dobrodelnih 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 tveganja,
- skrbeti za zaposlene, družbeno odgovornost in trajnostni razvoj.

2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

Vsebina	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA	znesek	znesek	znesek
Bilančna vsota	1.840.073	1.532.942	1.351.107
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.687.948	1.443.012	1.273.945
a) pravnih in drugih oseb	569.064	474.444	431.329
b) prebivalstva	1.118.884	968.568	842.616
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	709.515	632.732	545.847
a) pravnim in drugim osebam	267.465	250.839	233.279
b) prebivalstvu	442.050	381.893	312.568
Celotni kapital	80.318	70.786	62.219
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	11.000	8.665	8.427
Obseg zunaj bilančnega poslovanja	75.558	70.289	58.626
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA	znesek	znesek	znesek
Čiste obresti	18.738	16.697	15.746
Čisti neobrestni prihodki	18.005	15.488	14.141
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	21.562	20.783	20.009
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	1.814	1.526	914
Amortizacija	2.323	2.310	2.231
Oslabitve in rezervacije	4.683	1.106	1.382
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav. posl.	6.362	6.429	5.351
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	1.125	1.081	1.006
III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	znesek	znesek	znesek
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	362	-171	625
Davek iz dohodka pr. oseb od drugega vseobs. donosa	66	20	99
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	332	340	323
V. DELNICE			
Število delničarjev	508	528	533
Število delnic	525.981	485.981	427.981
Nominalna vrednost delnic (v EUR)	41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)	152,70	145,65	145,38
VI. IZBOR KAZALNIKOV	v %	v %	v %
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	15,10	13,72	13,37
Količnik temeljnega kapitala	15,10	13,72	13,37
Količnik skupnega kapitala	16,82	15,29	15,19

Vsebina	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
b) Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bil. in zunajbilančne izpostavljenosti	0,86	1,24	1,88
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	2,12	2,94	4,47
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	38,24	32,63	23,66
Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	51,14	44,79	62,67
c) Profitabilnost			
Obrestna marža	1,13	1,14	1,24
Marža finančnega posredništva	2,22	2,09	2,27
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,32	0,37	0,35
Donos na kapital pred obdavčitvijo	8,59	9,58	9,03
Donos na kapital po obdavčitvi	7,07	7,97	7,34
d) Stroški poslovanja			
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,55	1,57	1,74

Kazalniki likvidnosti

v tisoč EUR oz. %

Vsebina	Jan-mar 2020	Apr-jun 2020	Jul-sep 2020	Okt-dec 2020
e) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja	625 %	616 %	611 %	622 %
Likvidnostni blažilnik	843.317	863.349	880.903	915.626
Neto likvidnostni odlivi	135.019	140.102	144.215	147.104

3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE



Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik

Spoštovani,

v Delavski hranilnici smo zelo uspešno zaključili 30. leto poslovanja. V letu 2020 smo v negotovih in zahtevnih razmerah epidemije koronavirusa presegli načrtane cilje in ustvarili bruto dobiček v višini 6,36 mio EUR oziroma neto dobiček v višini 5,24 mio EUR. Polovico dobička bomo tako kot vsako leto namenili za izplačilo dividend, preostali del pa za organsko rast kapitala.

Skladno s strategijo smo bili tudi v času epidemije prva izbira za prebivalstvo, sindikate, društva, samostojne podjetnike ter majhna in srednje velika podjetja. Z razvejano poslovno mrežo 38 poslovalnic in 67 bankomatov ter napredno ponudbo digitalnih kanalov smo strankam zagotavljali kvalitetne in prijazne storitve po najugodnejših cenah. Revija *Moje finance* nas je v letu 2020 izbrala za najugodnejšo banko za vse segmente prebivalstva (zaposleni, mladi, upokojenci). Visoko ostaja zaupanje v našo blagovno znamko, saj smo v okviru raziskave *Trusted Brand 2020* ponovno osvojili naziv Najbolj zaupanja vredna banka.

Medtem ko se bančni sistem še naprej konsolidira in se na trgu krepi tudi konkurenca nebančnih ponudnikov finančnih storitev, v hranilnici še vedno dosegamo visoko rast poslovanja. Čiste obresti smo, kljub nadpovprečni rasti virov, ki so obremenjeni z negativnimi obrestmi, povečali kar za 12 % oziroma za 2 mio EUR. Čiste provizije so zrastle za 4 % oziroma za 0,5 mio EUR, v bančnem sistemu pa so upadle.

Bilančno vsoto smo povečali za 20 % oziroma za 307 mio EUR, na skupno že več kot 1,8 mrd EUR, kar predstavlja 4,1 % tržni delež. Hitra rast bilančne vsote je posledica izolacije prebivalstva v času epidemije, kot tudi velikega zaupanja strank, saj smo tudi v letu 2020 beležili največji prirast števila transakcijskih računov na slovenskem bančnem trgu. Število osebnih računov konec leta znaša že preko 138 tisoč, število poslovnih računov pa preko 42 tisoč.

Ponosni smo, da smo v teh razmerah uspeli kreditni portfelj povečati kar za 12 % oziroma za 77 mio EUR, na skupno 710 mio EUR. Pri tem smo vodili odgovorno in vzdržno kreditno politiko ter zasledovali cilj visoke razpršenosti naložb. Poudarek je bil predvsem na kreditiranju prebivalstva ter finančni spremljavi naših podjetnikov in podjetij. V skladu s protikoronskimi zakoni smo odobrili preko 1.300 odlogov kreditov, v višini 8,4 mio EUR odloženih obveznosti. Zaradi pričakovanega poslabšanja poslovanja komitentov, ki so v epidemiji najbolj prizadeti, smo obseg oslabitev v letu 2020 povečali kar za 350 %. Delež bruto nedonosnih izpostavljenosti hranilnice konec leta znaša 0,86 % in ostaja občutno pod povprečjem bančnega sistema.

V letu 2020 smo poleg bančnih storitev uspešno tržili tudi zavarovalne produkte, ki smo jih uvedli pred enim letom. Prav tako smo v okviru hčerinske družbe DH Leasing po dobrem letu poslovanja sklenili 7,7 mio EUR leasing poslov. V nepremičninskem projektu Zeleni Park 2 smo uspešno nadaljevali z načrtanimi aktivnostmi ter prodali večino stanovanjskih enot ter s tem pomembno okrepili dobiček.

Epidemija je trajno spremenila navade in pričakovanja strank. Občutno se je zmanjšalo število plačil v poslovalnicah, hkrati pa se je močno povečala uporaba digitalnih kanalov, kot so mobilne in spletne banke ter mobilna denarnica Dh Denarnik. Ocenjujemo, da smo se pravočasno in uspešno prilagodili novim razmeram, pri čemer smo na področju razvoja plačilnih sistemov v mobilni denarnici omogočili izvajanje takojšnjih plačil Flik in potrjevanje spletnih kartičnih nakupov, predstavili smo novo spletno banko za fizične osebe, kjer smo med prvimi na trgu omogočili takojšnja 24/7 plačila, v mobilno banko smo dodali naročilo hitrih in potrošniških kreditov. V sodelovanju s Telekomom Slovenije smo izdali partnersko Mastercard plačilno kartico. V sklopu optimizacije poslovanja smo v veliki meri že prešli na brezpapirno poslovanje, v poslovne enote smo pričeli uvajati digitalno podpisovanje dokumentov.

Ker razvoj in rast poslovanja od nas zahtevata stalno skrb za ustrezno kapitalsko moč, smo v letu 2020, kljub epidemiji, uspešno izvedli dokapitalizacijo v višini 4 mio EUR. Največji delničarji še naprej ostajajo sindikati z 38 % deležem, sledijo občani in pravne osebe z vsak po 31 %. Regulatorni kapital hranilnice konec leta znaša 79,2 mio EUR, količnik kapitalske ustreznosti pa 16,82 %.

V letu 2020 smo nadgrajevali sistem za upravljanje tveganj. S hitrim prilagajanjem notranje organizacije razmeram na trgu, kot tudi zahtevam bančne regulative, smo izboljševali korporativno upravljanje. Z aktivno kadrovsko politiko smo povečevali strokovnost zaposlenih. Število zaposlenih se je v letu 2020 znižalo za 8, na skupno 332. Skrbeli smo za družbeno odgovornost in pomoč posameznikom v stiski.

V strategiji razvoja hranilnice do leta 2024 ohranjamo vizijo samostojne in uspešne finančne ustanove, ki bo strankam zagotavljala kvalitetne finančne storitve po ugodnih cenah. To bomo dosegli s skrbnim in družbeno odgovornim poslovanjem ter 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.

Uresničevanje poslovnih ciljev v letu 2021 bo v veliki meri odvisno od poteka in posledic epidemije koronavirusa. Načrtujemo, da bomo s konkurenčno ponudbo kvalitetnih produktov in storitev, ki jih bomo v letu 2021 dopolnjevali z novimi, ostali prva izbira na slovenskem trgu. Posledice epidemije na finančni položaj naših komitentov bodo vidne še več mesecev po umiritvi razmer. Zato bomo v času, ko je še vedno v veljavi makrobonitetna omejitev potrošniškega kreditiranja, odgovorno povečevali predvsem stanovanjsko in podjetniško financiranje ter v hčerinski družbi leasing vozil in opreme. Naša kreditna dejavnost bo močno odvisna od finančnih zmožnosti obstoječih in potencialnih strank ter njihovega poslovanja v času krize. Pri tem bomo skrbeli za kvalitetno zavarovanje izpostavljenosti.

Po normalizaciji razmer bomo še več pozornosti namenili pospeševanju prodaje bančnih in zavarovalnih produktov. Na področju uvedbe novih finančnih produktov bomo, po pridobitvi dovoljenj Banke Slovenije, v poslovni mreži uvedli trženje leasing poslov in prodajo vzajemnih skladov. Iskali bomo nove priložnosti na trgu. Nadaljevali bomo digitalizacijo in optimizacijo poslovnih procesov ter pri tem nadgrajevali mehanizme notranjih kontrol.

Količnik kapitalske ustreznosti bomo vzdrževali s prerazporeditvijo dela dobička v statutarne rezerve in s krepitvijo instrumentov dodatnega kapitala. Poraba kapitala in oblikovanje slabitev pa bosta v letu 2021 močno odvisna od razpleta in trajanja epidemije. Upamo in verjamemo, da se bo epidemija postopoma umirila, čemur bo sledila normalizacija razmer.

Zaposleni smo ponosni na 30. letno tradicijo uspešnega in varnega poslovanja hranilnice na slovenskem bančnem trgu ter želimo poslanstvo domače, ljudem prijazne in varne bančne ustanove, v letu 2021 še utrditi. Uprava se zaveda, da to lahko naredimo samo s skupnimi močmi ter z veliko pripadnostjo in motiviranostjo vseh zaposlenih.

Zahvaljujemo se delničarjem, ker podpirate uresničevanje naših strateških in poslovnih ciljev. Še posebej pa se zahvaljujemo vsem strankam hranilnice, ki nam z uporabo naših finančnih produktov in storitev vsak dan znova izkazuje vaše zaupanje.

Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica

Renato Založnik
predsednik



4. POROČILO O DELOVANJU NADZORNEGA SVETA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA V LETU 2020

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2020 deloval na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, 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.

Poslovanje je v letu 2020 v celoti zaznamoval pojav epidemije koronavirusa (Covid-19), tudi NS je svoje delovanje prilagodil temu dejstvu, zato je bilo veliko sej NS izvedenih s pomočjo video povezav. V Sloveniji se je virus pojavil v pomladnih mesecih 2020, ko je bila razglašena epidemija, jeseni pa se je ponovil še v bistveno večji razsežnosti ter tako vnesel zelo veliko negotovost glede normalizacije razmer v gospodarstvu. Zaradi socialnih omejitev in izolacije prebivalstva so se praktično čez noč spremenili vzorci in navade ljudi, kar povečuje strateško tveganje.

V letu 2020 se je hranilnica, tako kot celoten bančni sistem, soočala z nadaljnjo hitro rastjo presežnih virov, ki pa so jo omejitve gibanja potrošnikov in s tem okrnjeno poslovanje podjetij v času korona razmer samo še povečevali. Poslovanje v razmerah koronavirusa zaradi velike negotovosti povečuje kreditno tveganje, saj so se številnim podjetjem v bolj ogroženih dejavnostih močno znižali prihodki ter posledično za preživetje potrebujejo dodatna likvidnostna sredstva.

Hranilnica je leta 2020 odobrila odložene obveznosti v višini približno 10 % svojega kreditnega portfelja. Največ odlogov v hranilnici izkazujejo panoge kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti, izobraževanje ter gostinstvo. V tem obdobju hranilnica ni odobrvala likvidnostnih kreditov s poroštvom države, je pa ob skrbnem pregledu poslovanja financirala poslovanje pravnih oseb, ki so ponudile za kredite dodatne oblike zavarovanja.

Tudi v letu 2020 je NS skrbno nadziral poslovanje hranilnice in nadgradnje ter zasnove novih aktivnosti, kot npr. uvedba FLIK oz. sistema takojšnjih plačil, razvoj delovanja hčerinske družbe na področju leasing dejavnosti ter razvoj prodaje zavarovalnih produktov. NS je sodeloval pri pripravi gradiva za skupščino v juniju 2020, prav tako pa tudi pri uspešni krepitvi kapitala hranilnice v oktobru 2020.

V letu 2020 je hranilnica tudi izboljšala korporativno upravljanje in okrepila - prilagodila notranjo organiziranost; NS je izrazil soglasje k vzpostavitvi nivoja izvršnih direktorjev treh področij, s katerim se je kot pomoč dvočlanski upravi izboljšalo upravljanje organizacijskih enot. Prav tako je dal soglasje k spremembi dveh nosilcev funkcije notranjih kontrol. Zaradi pospešene digitalizacije in podpore oddaljenemu poslovanju strank, je hranilnica kadrovske krepila ta področja, ob pospešeni centralizaciji zalednih del pa je optimizirala poslovno mrežo. Velik poudarek je namenila avtomatizaciji poslovnih procesov in uvedbi brezpapirnega poslovanja.

V letu 2020 je hranilnica na področju izbora in ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa preuredila svoje interne akte. Obstoječi interni akt, Politiko izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in NS, je razdelila v tri samostojne akte na način, da lahko posamezni akt sprejema organ, ki je za njegovo sprejemanje pristojen, skladno z določili Zakona o bančništvu, in sicer:

- Politiko izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta, ki jo sprejema skupščina delničarjev, ki člane nadzornega sveta tudi imenuje,
- Pravilnik za izvedbo ocenjevanja primernosti članov NS in
- Politiko izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave, ki jo potrjuje NS, ki te postopke (s pomočjo komisije za imenovanja, razvoj in kadre) tudi izvede.

V Politiko izbora primernih kandidatov za člane NS so bila dodana tudi določila, povezana s sodelovanjem delavcev pri upravljanju (upoštevanje meril BS za člane nadzornega sveta – predstavnike delavcev).

Tudi v bodoče bo primarni cilj NS skrbno nadziranje poslovanja hranilnice in področja upravljanja tveganj, vključno s primerno kapitalsko ustreznostjo, in spodbujanje uspešnosti poslovanja hranilnice in njenih odvisnih družb v času negotovih gospodarskih razmer kot posledica pandemije. 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 ter se, po odpravi makrobonitetnih omejitev, dividende čimprej izplačajo. NS bo tudi v bodoče vzpodbujal kakovosten odnos hranilnice z okoljem, s poudarkom na socialnih in etičnih vidikih njenega poslovanja, sodeloval bo tudi pri uresničitvi načrta hranilnice o pripravi strategije trajnostnega bančništva.

NS je v sodelovanju s komisijo NS za imenovanja, razvoj in kadre (v nadaljevanju: komisija) v letu 2020 oceno primernosti izvedel dvakrat. Prvič jo je izdelal kot redno letno oceno primernosti za leto 2019, drugič pa za namen izbora primernih kandidatov za člane NS hranilnice ob izteku mandata sedmim članom NS in njihovem imenovanju v nov mandat na skupščini hranilnice v juniju 2020.

Pri prvi, redni oceni primernosti za poslovno leto 2019, 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 hranilnici ustrezno opravlja svoje naloge in nadzira delo uprave ter vestno zastopa vse delničarje hranilnice. Tudi člani NS z drugim ali tretjim mandatom člana NS v hranilnici veliko prispevajo k njegovi kolektivni

usposobljenosti, saj poslovanje hranilnice 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).

Večina kandidatov, ki so oddali ponovno kandidaturo, je bila iz vrst obstoječih članov NS, en kandidat je vložil kandidaturo prvič. Komisija je postopek ocene primernosti izvedla že skladno z novo urejenimi pravilniki in politikami na tem področju in vse kandidate ocenila kot primerne. Branka Sevčnikarja, ki ob izteku mandata ni ponovno kandidiral, je v novem mandatu nadomestil novi kandidat, Mitja Fabjan. Ker je šlo za novega kandidata, mu je komisija pri ocenjevanju primernosti namenila posebno pozornost. Predlog za izvolitev je potrdila skupščina delničarjev. Ker je Mitja Fabjan jeseni podal odstopno izjavo, mu je članstvo v NS hranilnice prenehalo.

NS je izvedel oceno primernosti tudi za poslovno leto 2020 (v januarju 2021) in ni odkril večjih pomanjkljivosti pri presoji primernosti članov upravljalnega organa. Komisija je sklenila, da je kljub temu, da NS po novem šteje sedem članov, kot nadzorni organ strokovno dovolj podkrepjen in ima zadosti izkušenj, da bo kakovostno izvajal svojo funkcijo tudi v bodoče.

Udeležba na sejah NS in vseh njegovih komisij je bila tudi v letu 2020 zelo visoka, tako v preteklem kot v novem mandatu NS od 30. 06. 2020. Prisotnost članov NS je bila v letu 2020 preko 95 %.

Upoštevajoč dejstvo, da se junija 2021 izteče mandat še enemu članu NS, se je ob koncu leta 2020 začel postopek za imenovanje novega člana NS hranilnice, pri čemer ima obstoječi član NS, ki mu mandat poteče, možnost ponovne kandidature.

Člani NS so se v letu 2020, poleg internih izobraževanj na temo digitalizacije in trajnostnega bančništva, udeležili tudi dodatnih zunanjih izobraževanj, pretežno organiziranih s strani Združenja bank Slovenije, Združenja nadzornikov Slovenije in Slovenskega inštituta za revizijo.

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 in Janez Krevs, član deluje od 29. 6. 2020, ko je bil izvoljen na 21. skupščini hranilnice. Osmi imenovani član, Mitja Fabjan, je prenehal z opravljanjem funkcije oktobra 2020 in od takrat 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. 2020 – 31. 12. 2020 je imel NS 15 sej, od tega deset rednih, eno izredno in štiri korespondenčne. Prisotnost je bila preko 95 %.

Za vse seje NS je uprava hranilnice, v dogovoru s predsednikom NS, pripravila ustrezna pisna gradiva in jih praviloma sedem delovnih dni pred sklicano sejo posredovala članom NS ter jim tako omogočila temeljito in skrbno pripravo na sejo in sprejem ustreznih odločitev.

NS je v letu 2020 obravnaval vsebine z naslednjih temeljnih področij:

- **Poslovanje hranilnice, odnosi z regulatorjem in zunanjih revizorjem:** mesečna in kvartalna poročila o poslovanju hranilnice, Strategijo razvoja hranilnice za obdobje od 2020 do 2024 (dopolnitev internega akta zaradi epidemioloških razmer), Poslovni in finančni načrt hranilnice za leto 2021, Rebalans poslovnega in finančnega načrta za leto 2020, Letno poročilo hranilnice za leto 2019 z mnenjem revizorja, Poročilo o dokončnih odpisih, trgovanje z delnicami DH na trgu SI ENTER, Poročilo o vplivu in sprejetih ukrepih zaradi epidemije koronavirusa; Pisma Banke Slovenije: SREP pismo, sprememba v zvezi s skupno kapitalsko zahtevo SREP, ocena Načrta sanacije za leto 2019, ugotovitve iz pregleda poslovanja, seznanitev z akcijskim načrtom na osnovi pisma BS – ugotovitve iz pregleda poslovanja (področje potrošniškega kreditiranja in preprečevanja pranja denarja); Poročilo revizorja EY v zvezi s planom izvedbe revizije računovodskih izkazov.
- **Notranje upravljanje:** ocena primernosti upravljalnega organa za leto 2019, poročilo o delu NS za leto 2019, plan izobraževanj uprave in NS, zavarovanje odgovornosti članov uprave in NS, višina sejin za predsednika in člane NS, priprava na skupščino 2020, spremembe Pravilnika o notranji organiziranosti in ocena vpliva sprememb, članstvo v komisijah NS, spremembe in dopolnitve Statuta hranilnice, sklic 21. skupščine hranilnice, nagrada upravi in NS za leto 2019, sprememba Sklepa o delu in delitvi dela uprave, informacija o izplačilu dividend, plač in nagrad v času COVID-19 razmer, imenovanje in razrešitev vodij funkcij notranjih kontrol, Politika prejemkov, začetek postopka za kolektivno oceno organa upravljanja; Proces izvedbe aktivnosti za oblikovanje predlogov za kandidate za člane NS ob izteku mandata: oblikovanje predlogov za novi NS in končno poročilo obstoječega NS, pregled stanja kandidatur za člane NS po stanju 10. 4. 2020, ugotovitve Komisije NS za imenovanja, razvoj in kadre pri pregledu prejetih kandidatur za člane NS - mandat 2020 do 2024, Načrt izbora kandidatov za člane NS ter končno poročilo o realizaciji Načrta izbora kandidatov za člane NS hranilnice.

- **Upravljanje tveganj:** kvartalna poročila o kreditnem portfelju, kvartalna poročila o nedonosnih izpostavljenostih, mesečna poročila o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, politike s področja upravljanja tveganj, dokapitalizacija, Strategija razvoja Delavske hranilnice za obdobje 2020-2024, Strategija upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev hranilnice v obdobju 2021 – 2023, Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, načrt aktivnosti za upravljanje tveganj 2020, Poročilo o izvajanju procesa ICAAP in Izjava o kapitalski ustreznosti hranilnice, Poročilo o izvajanju procesa ILAAP in Izjava o likvidnostni ustreznosti hranilnice, Samoocena informacijskih in komunikacijskih tehnologij (IKT), Informacijsko varnostno poročilo, Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, soglasje NS k odobritvi določenih kreditov, vpliv koronavirusa na poslovanje idr.
- **Skladnost poslovanja:** Poročilo o delu oddelka skladnosti poslovanja v letu 2019, Okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2019, Polletno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja (za drugo polletje 2019 in prvo polletje 2020), Informacija o spoštovanju Kodeksa poslovne etike, preoblikovanje Politike izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta v tri nove interne dokumente, prenova Politike krepitve integritete in zagotavljanja skladnosti poslovanja.
- **Notranja revizija:** poročilo o notranjem revidiranju za II. polletje 2019, Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2019, Strateški načrt SNR 2020-2024, Okvirni načrt dela službe notranje revizije za leto 2020, redno spremljanje odprtih priporočil SNR.

KOMISIJE NS

NS je v letu 2020 deloval v okviru štirih komisij NS, predstavljamo članstvo in pogostost sestajanja:

Tabela 1: Članstvo v komisijah v prvi polovici leta 2020 (mandat NS hranilnice 2016-2020)

Naziv komisije	Predsednik/ica	Člani	Št. sej
Komisija za tveganja	Janez Krevs	Marjan Gojkovič, Boris Frajnkovič, Franjo Štiblar	4
Revizijska komisija	Andreja Bajuk Mušič	Katarina Zajc, Marjan Gojkovič, Janez Krevs, Franjo Štiblar	4
Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce	Boris Frajnkovič	Andreja Bajuk Mušič, Branko Sevčnikar	3
Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Katarina Zajc	Franjo Štiblar, Sonja Kos	4

Tabela 2: Članstvo v komisijah v drugi polovici leta 2020 (novi mandat NS hranilnice 2020-2024)

Naziv komisije	Predsednik/ica	Člani	Št. sej
Komisija za tveganja	Janez Krevs	Marjan Gojkovič, Boris Frajnkovič, Franjo Štiblar	4
Revizijska komisija	Andreja Bajuk Mušič	Katarina Zajc, Marjan Gojkovič, Janez Krevs	4
Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce	Boris Frajnkovič	Andreja Bajuk Mušič, Sonja Kos (od 14. 9. 2020), Mitja Fabjan (do 22. 10. 2020) Franjo Štiblar (od 21. 12. 2020),	3
Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Katarina Zajc	Franjo Štiblar, Sonja Kos, Mitja Fabjan (do 22. 10. 2020)	3

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, 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.

V letu 2020 so se komisije NS sestajale takole:

- Komisija za tveganja se je sestala na osmih rednih sejah,
- Revizijska komisija se je sestala na osmih rednih sejah,
- Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce se je sestala na sedmih rednih sejah,
- Komisija za imenovanja, razvoj in kadre pa je v letu 2020 izvedla sedem rednih sej.

Prisotnost na sejah komisij je bila v letu 2020 prav tako kot na NS preko 95 %.

Pregled in potrditev letnega poročila Delavske hranilnice za leto 2020

Nerevidirano letno poročilo Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je na svoji 1. izredni seji dne 19. 4. 2021 obravnavala revizijska komisija NS, kjer je svoje ugotovitve predstavil tudi zunanji revizor računovodskih izkazov. Revidirano letno poročilo je obravnavala revizijska komisija na svoji 7. redni seji dne 26. 4. 2021. Komisija je letno poročilo ocenila kot ustrezno in predlagala NS, da ga potrdi. NS je na svoji 8. redni seji dne 26. 4. 2021 obravnaval Letno poročilo Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. NS na poročilo revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. ni imel pripomb. Po preveritvi letnega poročila Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je NS na svoji 8. redni seji dne 26. 4. 2021 obe poročili soglasno potrdil. NS bo skupščini delničarjev predložil poročilo o svojem delu v letu 2020 in o preveritvi letnega poročila hranilnice.

Ljubljana, 26. 4. 2021

Nadzorni svet hranilnice

Franjo Štiblar
predsednik



5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1. Čiste obresti	18.738	16.697	15.746
2. Prihodki iz dividend	100	126	632
3. Čiste opravnine (provizije)	13.371	12.833	11.352
4. Realizirani dob/izg iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po pošt. vrednosti skozi IPI	1.503	707	1.304
5. Čisti dob/izg iz fin.sr. in obv. namenjenih trgovanju	494	471	347
6. Čisti dob/izg iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-2	6	-5
7. Čisti dob/izg iz tečajnih razlik	-4	-2	8
8. Čisti dob/izg iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	-72	2	23
9. Drugi čisti poslovni dob/izg	2.616	1.345	480
10. Administrativni stroški	-21.562	-20.783	-20.009
11. Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-1.814	-1.526	-914
12. Amortizacija	-2.323	-2.310	-2.231
13. Čisti dob/izg ob sprem. pogojev odplač. finančnih sredstev	0	-31	0
14. Rezervacije	-746	-275	-84
15. Oslabitve	-3.937	-831	-1.298
16. DOBIČEK / IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	6.362	6.429	5.351
17. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-1.125	-1.081	-1.006
18. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	5.237	5.348	4.345

Hranilnica je v letu 2020 dosegla bruto dobiček (dobiček pred obdavčitvijo) v višini 6.362 tisoč EUR. S tem je za 7 % preseгла prvotni letni načrt (sprejet pred pojavom epidemije), hkrati pa je bil bruto dobiček za 1 % nižji kot v letu 2019, ko je hranilnica prav tako preseгла letni načrt. Čisti poslovni izid je znašal 5.237 tisoč EUR in je bil za 2 % nižji kot v letu 2019.

Čiste obresti so v letu 2020 znašale 18.738 tisoč EUR, kar je za 12 % oziroma 2.041 tisoč EUR več kot v letu 2019. Pri tem so se prihodki iz obresti povišali za 7 %, odhodki za obresti pa so se znižali za 9 %. Čiste opravnine so znašale 13.371 tisoč EUR, kar je za 4 % oziroma 538 tisoč EUR več kot v letu 2019.

Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 1.503 tisoč EUR, kar je hranilnica pretežno ustvarila pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Administrativni stroški, ki vključujejo stroške dela ter splošne in administrativne stroške (stroške materiala in storitev), so v letu 2020 znašali 21.562 tisoč EUR, od tega stroški dela 13.823 tisoč EUR, splošni in administrativni stroški pa 7.739 tisoč EUR. Administrativni stroški so v letu 2020 porasli za 4 %, kar je 1 % manj kot je bilo planirano. Stroški amortizacije so v letu 2020 znašali 2.323 tisoč EUR, kar predstavlja 1 % rast na letni ravni. Oslabitve so v letu 2020 znašale 3.937 tisoč EUR in so bile za 374 % višje kot v letu 2019. Rezervacije so znašale 746 tisoč EUR, kar predstavlja 171 % porast na letni ravni.

6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	411.167	280.713	424.400
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	112	118	103
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	46	40
4. Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	116.671	54.707
5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.272.555	1.093.621	835.073
- dolžniški vrednostni papirji	562.533	458.822	281.401
- krediti bankam	0	0	5.248
- krediti strankam, ki niso banke	709.515	632.732	545.847
- druga finančna sredstva	507	2.067	2.577
6. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	9
7. Opremetena sredstva	33.289	33.571	33.626
8. Neopremetena sredstva	1.070	986	886
9. Terjatve za odložene davke	244	163	141
10. Druga sredstva	2.880	7.044	1.903
11. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	219
12. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.840.073	1.532.942	1.351.107
13. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.755.752	1.458.803	1.286.530
- vloge strank, ki niso banke	1.687.948	1.443.012	1.273.945
- krediti bank	49.935	0	0
- podrejene obveznosti	10.906	8.966	7.317
- druge finančne obveznosti	6.963	6.825	5.268
14. Rezervacije	1.876	1.202	819
15. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.458	1.181	1.176
16. Druge obveznosti	669	970	363
17. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 13 do 16)	1.759.755	1.462.156	1.288.888
18. Osnovni kapital	21.949	20.280	17.859
19. Kapitalske rezerve	27.655	25.324	21.945
20. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.114	3.818	3.969
21. Rezerve iz dobička	21.340	18.616	15.975
22. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	5.260	2.748	2.471
23. SKUPAJ KAPITAL (od 18 do 22)	80.318	70.786	62.219
24. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (17 + 23)	1.840.073	1.532.942	1.351.107

Bilančna vsota hranilnice je na dan 31. 12. 2020 znašala 1.840.073 tisoč EUR in je bila za 20 % oz. nominalno za 307 mio EUR višja od bilančne vsote na dan 31. 12. 2019.

Stanje denarnih sredstev v blagajnah in na poravnalnem računu se je v letu 2020 povišalo za 46 % oz. za 130 mio EUR na 411 mio EUR.

Obseg dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, se je v letu 2020 povišal za 23 % oz. 104 mio EUR. Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa so porasla za 2 % oz. 2 mio EUR.

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2020 znašalo 709.515 tisoč EUR (39 % aktive) in se je v letu 2020 povečalo za 12 % oziroma nominalno za 77 mio EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2020 znašale 1.755.752 tisoč EUR (95 % pasive) in so se v primerjavi z letom 2019 povečale za 20 % oziroma nominalno za 297 mio EUR, predvsem na račun povečanja stanja sredstev na transakcijskih računih komitentov ter na račun najema 50 mio EUR v okviru programa operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO) Evropske centralne banke.

Obseg rezervacij se je v letu 2020 povečal za 56 % oz. 674 tisoč EUR.

Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb so se v letu 2020 povečale za 277 tisoč EUR.

Bilančni kapital hranilnice se je v letu 2020 povečal za 13 % oz. za 9,5 mio EUR in je konec leta 2020 znašal 80.318 tisoč EUR (4 % pasive).

7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE

Je hranilnica. Po imenu in vrednotah. In je banka. Po vsebini, znanju, kvaliteti produktov in storitev. Na slovenskem trgu je prisotna že 31. leto. Vsa leta posluje uspešno in dobičkonosno, v zadnjih letih pa beleži najhitrejši prirast komitentov na področju osebnih in poslovnih računov na trgu. Je sodobna in inovativna, saj pospešeno uvaja napredne digitalne rešitve. Je dostopna, ker z razvejano poslovno mrežo 38 poslovalnic in 67 bankomatov pokriva celotno Slovenijo.

Hranilnica je v lasti slovenskega zasebnega kapitala, z razpršenim lastništvom. Začetki hranilnice segajo v november 1990, ko je bila ustanovljena s strani Zveze svobodnih sindikatov Slovenije in njenih članic, Zveze društev upokojencev Slovenije in Zveze delovnih invalidov Slovenije. V letu 2000 je pripojila Mariborsko hranilnico in posojilnico. S spremenjeno strategijo poslovanja je slovenskemu trgu ponudila bančne storitve po najbolj konkurenčnih cenah.

Danes hranilnica z vizijo samostojne in sodobne finančne ustanove nadaljuje svoje poslanstvo. Prebivalstvu, sindikatom, samostojnim podjetnikom ter majhnim in srednje velikim podjetjem (SME) še naprej zagotavlja kvalitetne in prijazne finančne storitve po ugodnih cenah. Po prodaji državnih bank je hranilnica postala največja bančna ustanova v slovenski lasti.

Čeprav še vedno ohranja ime »hranilnica« oziroma kratko »DH«, ki je med komitenti postalo zelo prepoznavno in uveljavljeno, pa je z 1,84 milijarde EUR bilančne vsote, kar predstavlja skoraj 4,1 % tržni delež, postala večja tudi od nekaterih bank in še vedno raste na vseh področjih.

Bilančna vsota je v desetih letih porasla za 7-krat. Hitra rast virov potrjuje visoko zaupanje komitentov, tako fizičnih kot tudi pravnih oseb, ki v hranilnico mesečno prenašajo osebne in poslovne račune. Danes tako beleži že 6 % tržni delež osebnih računov, 18 % delež poslovnih računov in 7 % delež domačega plačilnega prometa. Kreditni portfelj hranilnice je usmerjen v prebivalstvo in raste hitreje od povprečja bančnega sistema. Prav tako hranilnica podpira tudi slovensko podjetništvo (MSP), kjer v sodelovanju s Slovenskim podjetniškim skladom in SID banko, svojim poslovnim strankam omogoča ugodno financiranje krepitve njihove dejavnosti in razvoja podjetništva.

Skladno s strategijo razvoja hranilnica, ob rasti poslovanja, v svojo ponudbo pospešeno uvaja nove finančno-tehnološke produkte in storitve, v okviru hčerinske družbe DH Leasing pa leasing posle. Izboljšuje kakovost in uporabniško izkušnjo obstoječih produktov in storitev. Ob tem krepí svojo organizacijsko strukturo in kulturo korporativnega upravljanja, digitalizira in optimizira poslovne procese ter razvija svoj informacijski sistem.

Ključne vrednote hranilnice so skrbno in družbeno odgovorno poslovanje ter odnos do okolja, ob zagotavljanju najvišjih standardov etičnosti in varnosti.

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 zamud in nedonosnih izpostavljenosti na bančnem trgu.

Lastništvo hranilnice sestavlja več kot 500 delničarjev, sindikatov, pravnih in fizičnih oseb, katerim hranilnica s svojo 5 % dividendno politiko zagotavlja stabilno in razpršeno lastništvo, za kar si bo prizadevala tudi v bodoče.

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. 25/15 s spremembami; v nadaljevanju ZBan-2). 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-2:

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-2:

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo.

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: **si-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: **SI56 6100 0610 0000 062**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

LEI koda: **5299001PEMDU9N24CH60**

Število poslovnih centrov: **5**

Število vseh poslovalnic: **38**

Število zaposlenih: **332**

7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2020

Januar

- pričetek izdajanja plačilnih kartic Mastercard Debit;

Maj

- uvedba takojšnjih plačil Flick v mobilno denarnico DH Denarnik;

Junij

- varna in uspešna izvedba redne letne skupščine hranilnice;
- predstavitev prenovljene spletne banke za fizične osebe;
- izbrana kot »najugodnejša banka za prebivalstvo« po metodologiji Banke Slovenije;

Julij

- ureditev dodatnih poslovnih prostorov v Ljubljani, za potrebe strokovnih služb;

September

- hranilnica v okviru raziskave Trusted Brand 2020 že drugič zapored osvoji naziv najbolj zaupanja vredna blagovna znamka, v kategoriji Banka;

Oktober

- po izboru revije Moje Finance je hranilnica izbrana za Najugodnejšo banko 2020, pri čemer je osvojila prvo mesto v kategorijah Najugodnejša košarica bančnih storitev in Najugodnejši bančni paket;
- uspešno izvedena dokapitalizacija z izdajo 40.000 novih delnic hranilnice;

November

- hranilnica je v partnerskem sodelovanju s Telekom Slovenije izdala Valú Mastercard Debet kartico;
- po izboru revije Moje Finance je hranilnica izbrana za Najugodnejšo banko za mlade, pri čemer je osvojila prvo mesto v vseh kategorijah (osnovnošolci, dijaki, študenti);

December

- uvedba potrjevanja spletni plačil v mobilno denarnico DH Denarnik;
- selitev poslovne enote Koper v večje in sodobnejše poslovne prostore v poslovno-stanovanjskem objektu Solis na naslovu Piranska cesta 2 v Kopru;
- po izboru revije Moje Finance je hranilnica izbrana za Najugodnejšo banko za upokoјence, pri čemer je osvojila prvo mesto v vseh kategorijah (tradicionalni in sodobni upokoјenec).

7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

7.5.1 GOSPODARSKO OKOLJE

Mednarodno makroekonomsko okolje

Po prvih ocenah se je BDP v evrskem območju v letu 2020 znižal za 6,8 %, v EU27 pa za 6,4 %. Vrednost tečaja evra se je v letu 2020, v primerjavi z glavnimi svetovnimi valutami, vidno povišala.

Zahtevane donosnosti obveznic večine pomembnejših evrskih držav so se konec prvega četrtertletja in v drugem četrtertletju leta 2020 močno povišale. Vendar so ukrepi denarne in fiskalne politike donose obveznic v drugi polovici leta ponovno postavili globoko v negativno območje. Dvig dolgoročne kreditne ocene Republike Slovenije s strani bonitetnih agencij pa je v letu 2020 še dodatno znižal pribitek v donosu slovenske nad nemško obveznico.

Ključne obrestne mere ECB se v letu 2020 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 januarju 2021 beležilo letno inflacijo v višini 0,9 % (decembra 2020 -0,3 %). Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je, po skoku v prvi polovici leta 2020, v zadnjih mesecih 2020 pričela zniževati in je januarja 2021 znašala 8,1 %.

Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2020 BDP v Sloveniji znižal za 5,5 % (v letu 2019 +3,2 %). Izdatki za končno potrošnjo so se znižali za 10,1 % (v 2019 +4,0 %). Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2020 znašala 8,9 % in je bila občutno višja kot v predhodnem letu, ko je znašala 7,7 %. Povprečna mesečna bruto plača je v letu 2020 znašala 1.856 EUR (nominalno je bila za 5,8 % višja od povprečne plače v letu 2019). V letu 2020 smo zabeležili letno deflacijo, merjeno z indeksom cen življenjskih potrebščin, v višini 1,1 % (v letu 2019 inflacija 1,8 %).

Dolg sektorja država je konec leta 2020 znašal 37.429 mio EUR ali 80,8 % BDP (konec leta 2019 65,6 % BDP). Država je po prvih ocenah v letu 2020 ustvarila proračunski primanjkljaj v višini 8,4 % BDP oz. 3,9 mrd EUR (v letu 2019 presežek 0,4 % BDP oz. 0,2 mrd EUR).

Blagovna menjava Slovenije s tujino je v letu 2020 upadla. Izvoz je upadel za 2,0 %, uvoz pa za 6,0 %. V celotni blagovni menjavi s tujino je Slovenija v letu 2020 ustvarila presežek v vrednosti 0,9 milijarde EUR (pri tem je bila pokritost uvoza z izvozom 102,7-odstotna).

7.5.2 BANČNO OKOLJE

V letu 2020 se je bilančna vsota bančnega sistema Slovenije povečala za 8,3 %, na 44,7 mrd EUR. Denar v blagajni in na računih pri CB se je povečal za 52,6 %, na 8.825 mio EUR, krediti nebančnemu sektorju za 0,2 %, na 23.561 mio EUR, od tega gospodinjstvom za 0,1 %, na 10.712 mio EUR in nefinančnim organizacijam za -1,4 %, na 8.750 mio EUR.

Naložbe v vrednostne papirje so se povišale za 1,4 %, na 8.958 mio EUR. Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 10,3 %, na 34.281 mio EUR, pri čemer so vloge gospodinjstev porasle za 10,2 % na 22.437 mio EUR, vloge nefinančnih družb pa za 18,8 %, na 8.031 mio EUR. Kapital bank se je znižal za 3,2 %, na 4.805 mio EUR. Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se znižale za 77 mio EUR, na 1,9 %.

Dobiček bank pred obdavčitvijo se je znižal za 20,3 %, na 472,0 milijonov EUR. Čiste obresti so se znižale za 6,4 %, na 639,1 mio EUR, neobrestni prihodki pa so se povišali za 25,7 %, na 721,0 mio EUR. Operativni stroški so se povečali za 1,3 %, na 718,4 mio EUR, neto oslabitve in rezervacije pa so znašale 169,6 mio EUR (v letu 2019 znižanje v višini 45,7 mio EUR).

Marža finančnega posredništva je znašala 3,16 %, ROA pred obdavčitvijo 1,10 %, ROE pred obdavčitvijo pa 9,57 %. Količnik skupne kapitalske ustreznosti je konec 2020 znašal 18,3 %, CET1 pa 16,7 %, oba na konsolidirani osnovi.

7.5.3 NAPOVED GOSPODARSKEGA OKOLJA

Zaradi koronakrize je negotovost neobičajno velika, zato so napovedi še manj verodostojne. Sledimo napovedim velikih mednarodnih finančnih institucij in domačih uradnih napovedovalcev. Nejasno je, kaj bo s cepljenjem in pojavom novih variant covid-19, hkrati pa je negotova učinkovitost makroekonomskih in družbenih ukrepov zaščite ter obseg spoštovanja ukrepov s strani prebivalstva.

Na svetovni ravni naj bi do konca leta 2021 precepljenost razvitega sveta dosegla stopnjo kolektivne imunosti, pri državah v razvoju pa približno polovico tega.

Fiskalne spodbude dajejo osnovo za optimistične napovedi: ameriški paket v višini 1,9 bilijonov USD, EU paket za okrevanje in odpornost v višini 750 milijard EUR, kitajske, japonske in angleške fiskalne stimulacije. Na monetarnem področju naj bi ECB odkupe obveznic še pospešila, obrestne mere ostajajo rekordno nizke ali celo negativne, pravilo izravnane proračuna pa naj bilo suspendirano vsaj do leta 2023. Tudi druge ključne centralne banke nadaljujejo s primarno emisijo. Izbrana aktivna ekonomska politika v svetu, EU in Sloveniji, je v sedanjih kriznih razmerah ustrezna izbira, saj daje prednost ciljem rasti BDP, ob morebitni zmerni inflaciji, nad ciljem stagnacije cen, ob večji brezposelnosti.

Na mednarodnih trgih cena nafte narašča, enako tudi cene drugih surovin. Če se bo napoved povratka inflacije uresničila, bodo obrestne mere začele rasti. Obseg mednarodne trgovine naj bi se postopno vrnil na predkrizno raven, predvsem zaradi konjunktura v kitajskem gospodarstvu.

V takšnih okvirih naj bi se svetovni BDP v letu 2021 povečal za 5,5 %, v letu 2022 pa naj bi rast znašala 4,2 %. Rast ameriškega BDP naj bi ob izjemni fiskalni spodbudi v letu 2021 znašala celo preko 6 % in tudi v letu 2022 še preko 5 %. Močno rast BDP (nad 8 %) se pričakuje za Kitajsko, rast se pričakuje tudi za Japonsko. Edino EU, zaradi šibkejših fiskalnih in monetarnih spodbud in ob neuspešni protikoronski politiki zaščite in cepljenja, lahko pričakuje v letih 2021 in 2022 polovično rast glede na ZDA in Kitajsko. Razlog so šibkejših spodbud in manjša inflacija v EU, saj sta fiskalni multiplikator in proizvodni razmik manjša.

Za Slovenijo je, po padcu BDP za 5,5 % v letu 2020, za leto 2021 napovedana rast 4,7 % in za leto 2022 5,2 % rast (Eurostat), kar bo uresničljivo le, če se fiskalna podpora ne bo prehitro končala že v letu 2021, hkrati pa bi se morala vrniti rast bančnih kreditov za gospodarsko aktivnost. Kot pravijo pomembne mednarodne institucije, je dolg trenutno sekundarnega pomena, prioriteta sta rast in zaposlovanje, dokler se gospodarstvo ne povrne v prejšnjo normalo. Slovenski javni dolg se je v letu 2020 povečal iz 66 % na 75,5 %, kar je manj od napovedi kritikov, v letih 2021-2022 bo še malo večji. Cene bodo zmerno rasle okrog 2 %, brezposelnost bi se morala znižati na raven pred koronakrizo. V primeru predčasne odtegnitve fiskalne podpore in napačne usmeritve sicer ekspanzivne monetarne politike, se bo celoten problem krize zliil na poslovanje bank. V skrajnem primeru bi v Sloveniji lahko imeli neželen nivo zategovanja pasu, torej ponovitev scenarija iz predhodne finančne krize. Plačilna bilanca bo ostala visoko pozitivna. Neenakost med ljudmi se bo povečevala, saj rastejo cene nepremičnin, delnic ter tečaji kripto valut, kamor svoje prihranke vlagajo predvsem bogatejši. Medtem ko so bančni krediti v EU v letu 2020 narasli za 8 %, so v Sloveniji stagnirali. Če se bodo prehitro odtegnile tudi fiskalne podpore, se lahko Slovenija zopet pojavi v skupini s krizo najbolj prizadetih držav. Predvidena povrnitev inflacije bo dosedanje razmere gospodarjenja bistveno spremenila tako za prebivalstvo, gospodarstvo kot finančni sistem.

8. POROČILO O POSLOVANJU HRANILNICE

8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Kreditni prebivalstvu so se v letu 2020 nominalno povečali za 59 mio EUR, kar predstavlja 16 % povečanje. Pri tem se je največ povečal obseg stanovanjskih kreditov, kar za 66 mio EUR, medtem ko se je obseg potrošniških kreditov, predvsem zaradi makrobonitetne omejitve regulatorja, znižal za 8 mio EUR. V strukturi aktive predstavljajo krediti prebivalstvu 24 % delež.

Sredstva prebivalstva so se v letu 2020, v primerjavi s predhodnim letom, povečala za 16 % oz. za 150 mio EUR. Najvišja rast je bila zabeležena pri sredstvih na osebnih računih in sicer za 100 mio EUR. V strukturi pasive predstavljajo viri prebivalstva 61 % delež.

8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditobjemalci 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 odobranja 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 2020 odobraval 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 odobraval 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 odobranju kreditov je hranilnica sledila načelu razpršenosti naložb na temelju presoje:

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

V letu 2020 je bila hranilnica zelo uspešna pri odobranju kreditov z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada, kjer je hranilnica izmed vseh bank odobrila največ vlog (18 % vseh kreditov), v okviru Sklada Skladov, ki ga upravlja SID banka, pa je prvič sodelovala tudi pri kreditih z jamstvom finančnega instrumenta EKP Portfeljske garancije za krepitev dejavnosti MSP in prvo tranšo kreditov plasirala skoraj eno leto pred rokom.

Obseg kreditov pravnim osebam se je v letu 2020 povišal za 17 mio EUR oziroma 7 % in je konec leta znašal 267 mio EUR. Krediti pravnim osebam so konec leta 2020 predstavljali 15 % aktive. Največji obseg kreditov v segmentu kreditov pravnim osebam beležijo nefinančne družbe in sicer 128 mio EUR.

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2020 povišale za 20 % oziroma nominalno za 95 mio EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih. Vloge pravnih oseb so konec leta 2020 predstavljale 31 % pasive.

V letu 2020 je imela hranilnica podrejeni dolg v skupni višini 11 mio EUR.

8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE

Hranilnica si je v letu 2020 od Evropske centralne banke, v okviru programa TLTRO, kljub veliki presežni likvidnosti, izposodila sredstva v višini 50 mio EUR, saj je ocenila, da lahko izkoristi izjemno ugoden vir financiranja, ki je namenjen bančnim ustanovam za spodbujanje večjega obsega kreditiranja.

Razen obveznosti do centralne banke hranilnica konec leta 2020 ni imela kreditov ali depozitov pri drugih bankah.

8.4 VREDNOSTNI PAPIRJI

Na dan 31. 12. 2020 dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, predstavljajo 31 % aktive, finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa predstavljajo 6 % 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 75,6 mio EUR hranilnica izkazuje tudi potencialne obveznosti po produktih:

- 6,6 mio EUR garancij (povišanje za 1 % v letu 2020),
- 16,3 mio EUR odobrenih, nečrpanih kreditov (znižanje za 5 % v letu 2020),
- 15,7 mio EUR limitov na osebnih računih (povišanje za 16 % v letu 2020),
- 11,8 mio EUR limitov pravnih oseb (povišanje za 29 % v letu 2020),
- 21,5 mio EUR limitov na Mastercard karticah (povišanje za 10 % v letu 2020),
- 3,6 mio EUR nečrpanih odkupov terjatev (znižanje za 17 % v letu 2020).

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.).

8.6 STORITVE PLAČILNEGA PROMETA

V letu 2020 je hranilnica v plačilnem prometu obdelala preko 12 mrd EUR plačil, kar je za 0,5 mrd EUR oz. 5 % več kot v preteklem letu in sicer za:

- 6,7 mrd EUR domačih malih plačil (v letu 2019 6,5 mrd EUR),
- 3,7 mrd EUR velikih in nujnih plačila (v letu 2019 3,4 mrd EUR),
- 368,5 mio EUR deviznih plačil (v letu 2019 472,4 mio EUR),
- 1,13 mrd EUR čezmejnih plačila (v letu 2019 1,02 mrd EUR),
- 148,6 mio EUR direktnih obremenitev (v letu 2019 128,5 mio EUR).

Skupno je obdelala 21,65 milijona nalogov (v letu 2019 22,08 milijona), kar predstavlja 2 % upad.

Preko sistema e-računi je v letu 2020 oddala preko 70 tisoč plačil (v letu 2019 77 tisoč) in prejela preko 117 tisoč plačil (v letu 2019 95 tisoč), kar predstavlja 9 % povečanje.

Na področju kartičnega poslovanja je imela hranilnica konec leta 2020 v obtoku več kot 222 tisoč kartic:

- 154 tisoč debetnih kartic za fizične osebe (2019 - 148 tisoč),
- 37 tisoč debetnih kartic za pravne osebe (2019 - 36 tisoč),
- 26 tisoč kreditnih kartic za fizične osebe (2019 - 25 tisoč)
- 3.400 kreditnih kartic za pravne osebe (2019 - 3,6 tisoč).

Hranilnica kartice izdaja preko lastne Mastercard licence. Od leta 2020 pa plačilne kartice izdaja še za dve drugi bančni ustanovi in tudi na ta način znižuje visoke administrativne stroške licenčnin. Procesiranje plačilnega prometa, kartičnega in bankomatskega poslovanja za hranilnico opravlja družba Bankart.

9. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital hranilnice se je v letu 2020 gibal sledeče:

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019	Rast 2020	Rast 2020 v %
SKUPAJ KAPITAL	80.318	70.786	9.532	13
Osnovni kapital	21.949	20.280	1.669	8
Kapitalske rezerve	27.655	25.324	2.331	9
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.114	3.818	296	8
Rezerve iz dobička	21.340	18.616	2.724	15
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	5.260	2.748	2.512	91

Ob koncu leta 2020 je bilančni kapital hranilnice znašal 80.318 tisoč EUR in se je povišal za 13 % na račun izvedene dokapitalizacije ter na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve. V oktobru 2020 je hranilnica uspešno izvedla dokapitalizacijo z izdajo 40.000 novih delnic, po ceni 100,00 EUR za delnico, v skupni vrednosti 4.000 tisoč EUR. V skladu s Sklepom o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank hranilnica dividend za leto 2019 ni izplačala, je pa sredstva za izplačilo razvrstila v zadržani (preneseni) dobiček, o razdelitvi katerega bodo odločali delničarji na prvi skupščini, ko makrobonitetna omejitev Banke Slovenije ne bo več v veljavi.

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 525.981 kosovnih delnic. Vse izdane delnice so navadne delnice, ki dajejo naslednje pravice: ena delnica daje en glas na skupščini hranilnice in 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. 2020 znašala 152,70 EUR.

Hranilnica je bila na dan 31. 12. 2020 v lasti 508 delničarjev. Največji, 38,06 % lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,06 %.

Največji delničarji na dan 31. 12. 2020 so bili:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	53.585	10,19 %
FLEETMAN d.o.o.	40.500	7,70 %
MODRA ZAVAROVALNICA d.d. – Zajamčeni podsklad javnih uslužbencev	29.000	5,51 %
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKJE INDUSTRIJE	28.295	5,38 %
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	4,68 %
FIZIČNA OSEBA	22.159	4,21 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKJE IND.	17.369	3,30 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	2,57 %
MODRA ZAVAROVALNICA d.d.	13.000	2,47 %
FEAL-INŽENIRING d.o.o.	12.773	2,43 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	254.788	48,44 %
Ostali delničarji	271.193	51,56 %
SKUPAJ	525.981	100,00 %

Lastne delnice

V letu 2020 hranilnica ni izvajala nakupov ali prodaj lastnih delnic. Konec leta 2020 hranilnica ni posedovala lastnih delnic.

10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE

10.1 POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice je konec leta 2020 predstavljalo 5 poslovnih centrov, v katerih je 30 poslovnih enot z 38 poslovalnicami.

V letu 2020 je hranilnica preselila poslovno enoto Koper v večje in sodobnejše poslovne prostore v poslovno-stanovanjskem objektu Solis, na naslovu Piranska cesta 2 ter preuredila dodatne poslovne prostore v Ljubljani za potrebe strokovnih služb.

Hranilnica je v letu 2020 postavila en nov dislociran bankomat ter ukinila dva dislocirana bankomata.

V poslovnih enotah in poslovalnicah hranilnica opravlja bančne in druge finančne storitve za fizične in pravne osebe. Vsem komitentom je omogočena tudi uporaba stabilnih, varnih in učinkovitih elektronskih bank Dh-Osební, Dh-Poslovni in Dh-Poslovni-Hal, mobilne banke Dh-Mobilni in mobilne denarnice Dh-Denarnik.

Ob poslovnih enotah ima hranilnica nameščenih 38 bankomatov, ki so povezani v lastno bankomatsko omrežje. Ostalih 29 bankomatov je postavljenih izven poslovnih enot hranilnice.

V nadaljevanju je predstavljen zemljevid z vsemi poslovalnicami hranilnice.



V letu 2021 hranilnica načrtuje:

- preureditev poslovne enote Velenje in zaprtje dodatne poslovalnice na Kidričevi cesti v Velenju,
- preureditev poslovne enote Miklošičeva Ljubljana,
- postavitev do treh novih bankomatov hranilnice.

Poslovno mrežo hranilnice sestavljajo:**Uprava in skupne službe:**

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana, Miklošičeva 5, Ljubljana

Telefon: 01 3000 200 (201)

Telefaks: 01 3000 220

E-pošta: info@delavska-hranilnica.si

Spletna stran: www.delavska-hranilnica.si

Poslovne enote, ki so organizirane v poslovne centre:**PC OSREDNJSLOVENSKE IN GORENJSKE REGIJE:**

Poslovna enota Ljubljana - Center	Miklošičeva 5, Ljubljana	Tel.: 01 3000 200 (217)
- Poslovalnica Fužine	Novo Fužine 8, Ljubljana	Tel.: 01 3207-690 (695)
- Poslovalnica Stožice	Dunajska c. 185, Ljubljana	Tel.: 01 3002 070 (075)
Poslovna enota Ljubljana - Šiška	Pavšičeva 4, Ljubljana	Tel.: 01 3206-650
Poslovna enota Ljubljana - Vič	Čampova 2, Ljubljana	Tel.: 01 3207-700 (705)
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 Grosuplje	Adamičeva cesta 10, Grosuplje	Tel.: 01 3309-730

PC MARIBORSKE IN POMURSKJE REGIJE:

Poslovna enota Maribor - Center	Glavni trg 25, Maribor	Tel.: 02 6209-330
- Poslovalnica Gosposka	Gosposka ul. 24, Maribor	Tel.: 02 6209-345
- Poslovalnica Nova vas	Kardeljeva c. 57, Maribor	Tel.: 02 6212-480
Poslovna enota Slovenska Bistrica	Ljubljanska cesta 1, SI Bistrica	Tel.: 02 6209-350
Poslovna enota Ptuj	Ulica heroja Lacka 12, Ptuj	Tel.: 02 6209-360
Poslovna enota Murska Sobota	Lendavska ul. 3, Murska Sobota	Tel.: 02 6209-370

PC DOLENJSKE, BELOKRANJSKE IN POSAVSKE REGIJE:

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 CELJSKE, ŠALEŠKE IN KOROŠKE REGIJE:

Poslovna enota Celje	Miklošičeva 4, Celje	Tel.: 03 6209-380
Poslovna enota 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

PC CELJSKE, ŠALEŠKE IN KOROŠKE REGIJE:

Poslovna enota Velenje	Šaleška cesta 20, Velenje	Tel.: 03 6209-390
- Poslovalnica Kidričeva cesta	Kidričeva cesta 12, Velenje	Tel.: 03 6203-770
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

PC PRIMORSKE REGIJE:

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	Piranska cesta 2, Koper	Tel.: 05 6203-400
Poslovna enota Sežana	Partizanska cesta 7, Sežana	Tel.: 05 6203-520
Poslovna enota Izola	Cankarjev drevored 2a, Izola	Tel.: 05 6203-530

10.2 INFORMACIJSKI IN VARNOSTNI SISTEMI

Hranilnica je v letu 2020 razvijala in vzdrževala informacijski sistem v skladu s sprejeto strategijo razvoja. Večino načrtovanih aktivnosti je uspešno izvedla. Pri upravljanju sprememb je upoštevala veljavne standarde in priporočila. V skladu s planom širitve poslovne mreže je vzpostavila informacijsko podporo za novo poslovalnico. Na področju vzdrževanja opreme uporabnikov je zamenjala dotrajano in, za zagotavljanje nemotenega dela v času epidemije, zagotovila novo periferno opremo. Načrtno je posodabljala programsko opremo delovnih postaj in strežnikov. Na področju razvoja in vzdrževanja strojne opreme je prenovila celotno testno in produkcijsko bančno strežniško infrastrukturo, prenovila je virtualno infrastrukturo v primarnem in rezervnem podatkovnem centru, strežniško infrastrukturo za varovanje podatkov, vzpostavila sistem za upravljanje mobilnih naprav ter sistem za detekcijo in odziv na varnostne dogodke na končnih delovnih postajah.

Na področju operativnega tveganja je izvedla pomemben korak pri upravljanju kibernetike varnosti, saj je pričela z izvajanjem storitve varnostno-operativnega centra (SOC) v režimu 24/7. Za neprekinjenost poslovanja je skrbela z rednim vzdrževanjem naprav za neprekinjeno napajanje, testiranjem načrtov in sistemov neprekinjenega poslovanja, z vso skrbnostjo je zagotavljala varnost sistemov in podatkov.

Skladno s strategijo razvoja do 2024, v letu 2021 načrtuje aktivnosti za obvladovanje velike količine podatkov, sistemsko podporo digitalizaciji in avtomatizaciji procesov, ob zagotavljanju visokega nivoja varnosti, zanesljivosti in razpoložljivosti informacijskega sistema. Zaradi hitrega povečevanja količine podatkov bo dogradila opremo obeh podatkovnih centrov, nadaljevala z uvedbo analitičnih rešitev in poenotenega podatkovnega skladišča za upravljanje ter analiziranje lastnih podatkov.

Prav tako bo nadaljevala s posodobitvijo sistemov za upravljanje informacijske varnosti, kakor tudi z reorganizacijo omrežne infrastrukture. Investirala bo v vire, ki bodo, poleg zagotavljanja višjega nivoja varnosti, še okrepili procese zaznave in odziva na varnostne dogodke. Z neodvisnimi varnostnimi pregledi pa bo pridobila pregled nad potencialnimi ranljivostmi na sistemskem ter aplikativnem nivoju.

Hranilnica bo redno vzdrževala svoje bankomatsko omrežje, zamenjevala bo dotrajano bankomatsko opremo, posodobila programsko opremo in uvedla možnost neposrednega pologa gotovine.

Na področju tehničnega varovanja bo vzdrževala alarmne, požarne in video-nadzorne sisteme enot. Vzdrževala bo naprave za napajanje. Ažurno bo dograjevala varnostno politiko in druge interne akte s področja varnosti in operativnega tveganja ter izobraževala in ozaveščala vse zaposlene. Za zagotavljanje neprekinjenosti in varnosti poslovanja bo periodično preizkušala rezervne sisteme ter preverjala varnostne nastavitve na kritični opremi. Zaposlenim bo nudila pomoč pri uporabi informacijskih sredstev.

10.3 RAZVOJNI PROJEKTI

Razvoj sodobnih bančnih poti in storitev, digitalizacija produktov in avtomatizacija poslovnih procesov spadajo med aktivnosti, ki jim hranilnica namenja zelo veliko pozornosti. Hranilnica si je na tem področju postavila ambiciozne cilje in jih postopoma uresničuje. V letu 2020 je hranilnica tako predstavila kar nekaj rešitev s področja digitalnih bančnih poti in novih storitev.

V začetku leta 2020 je hranilnica pričela z izdajanjem debetne plačilne kartice blagovne znamke Mastercard. Te postoma nadomeščajo kartice Maestro, prednost nove kartice pa je predvsem njena uporabna vrednost pri izvajanju nakupov preko spleta. Na področju kartičnega poslovanja je hranilnica obstoječemu portfelju, poleg debetne kartice Mastercard, dodala tudi partnerski produkt, in sicer se je sklenjeno partnerstvo z domačim

telekomunikacijskim podjetjem Telekom Slovenije v letu 2020 realiziralo v izdaji prve partnerske debetne kartice Mastercard, ki jo lahko pridobijo uporabniki mobilne denarnice Valú.

Na področju novih storitev je hranilnica v letu 2020 ponudila strankam tudi možnost izvajanja takojšnjih plačil Flik. Značilnost takojšnjih plačil je poravnava sredstev zgolj v nekaj sekundah, transakcijo pa je mogoče izvesti 24/7, na osnovi vnosa kontaktnega podatke prejemnika plačila, ki koristi storitev Flik plačil pri katerikoli domači banki. Ta funkcionalnost je postala del mobilne denarnice DH Denarnik, ki omogoča tudi plačila s karticami hranilnice, dodatno pa je DH Denarnik postal bogatejši za funkcionalnost upravljanja s karticami in ob koncu leta za izvajanje močne avtentikacije pri potrjevanju spletnih plačil.

Hranilnica je v letu 2020 predstavila tudi grafično povsem osveženo in prenovljeno spletno banko za fizične osebe, kjer je omogočila dostop do računov tretjim ponudnikom plačilnih storitev ter tako zagotovila skladnost s prenovljeno direktivo o plačilnih sistemih PSD2. Tej že sledi grafična prenova spletne banke za pravne osebe. Mobilna banka je bila nadgrajena z dodatnimi funkcionalnostmi, kot so naročila kreditov in upravljanje s trajniki. Ena izmed pomembnejših aktivnosti, ki jih hranilnica izvaja na področju digitalnih bančnih poti, pa je uvajanje novega avtentikacijskega mehanizma Rekono. Ta je že na voljo uporabnikom spletne banke DH Osebni in bo služil kot enotna prijavna metoda ter način identifikacije stranke pri dostopu do vseh digitalnih kanalov hranilnice, v nadaljevanju pa bo nov avtentikacijski mehanizem postal tudi osnova, na kateri bo slonelo oddaljeno naročanje storitev oziroma podpisovanje dokumentov na daljavo.

Nadaljevala je tehnološki razvoj bančnega informacijskega sistema in digitalizacijo poslovnih procesov v brezpapirno poslovanje. Na področju avtomatizacije in digitalizacije poslovnih procesov hranilnica izvaja različne aktivnosti, ki stremijo k cilju večje učinkovitosti in zmanjševanja stroškov. Med drugim je hranilnica v letu 2020 aktivno pristopila k avtomatizaciji kreditnega procesa za določen segment kreditov fizičnim osebam, enaka rešitev pa se bo predvideno razširila tudi na kreditni proces za vse ostale segmente kreditov fizičnim osebam. Poleg tega je hranilnica v okviru modernizacije internih procesov izvajala naloge, ki so bile povezane predvsem z digitalizacijo notranjih pretokov dokumentacije ter digitalizacijo posameznih tokov odločanja. V letu 2020 je hranilnica uvedla tudi elektronski zajem podpisa na bančnih okencih, kar vključuje tudi optimizacijo arhiviranja dokumentov.

Hranilnica namerava tudi v letu 2021 širiti nabor produktov, ki so dostopni strankam hranilnice preko njenih prodajnih kanalov. V tej povezavi hranilnica načrtuje obogatiti ponudbo zavarovalniških produktov in dodati investicijske produkte, pri čemer je že storila prve korake glede pridobivanja dovoljenja regulatorja za trženje enot investicijskih skladov. Namen novih storitev je predvsem izkoriščati svoje prodajne poti ter strankam nuditi podporo in širok nabor produktov za doseganje njihovih finančnih ciljev ter varnosti.

10.4 ZAPOSLENI

V letu 2020 smo vse aktivnosti na področju kadrovske politike prilagodili aktualnim dogodkom, povezanim z epidemiološko situacijo, kjer smo bili kot bančna ustanova s strani vlade določeni kot kritična infrastruktura, ki mora biti na voljo ljudem. V teh razmerah smo aktivnosti usmerili v čimbolj učinkovito delovanje in poslovanje hranilnice, še večji poudarek pa smo namenili hitremu in agilnemu prilaganju ter prožnosti organizacije. Uvedli smo izmenično delo od doma in s tem vplivali na večjo motiviranost in zadovoljstvo zaposlenih, saj so le ti lažje usklajevali svoje službene obveznosti z zasebnimi.

V dani situaciji smo nadaljevali z aktivno kadrovsko politiko zaposlovanja predvsem na področju razvoja in digitalizacije, ki ju pospešeno izvajamo ter zaradi regulatornih zahtev še na področju upravljanja tveganj in poročanja. Skrbeli smo za strokovno usposobljenost zaposlenih na različnih področjih. V ta namen smo okrepili e-izobraževanja, ki so se v dani situaciji izkazala kot zadostno nadomestilo za bolj tradicionalne oblike usposabljanj zaposlenih. Z e-izobraževanji bomo nadaljevali tudi v letu 2021, vendar jih bomo, v kolikor bo situacija to dopuščala, na posameznih področjih dopolnjevali tudi z drugimi oblikami izobraževanj.

Na dan 31. 12. 2020 je bilo v hranilnici 332 zaposlenih, kar je 8 manj kot konec leta 2019. Od tega je bilo 93 % zaposlenih po pogodbi za nedoločen čas. Med zaposlenimi je bilo 37 % moških in 63 % žensk. Povprečna starost zaposlenega v hranilnici je 39 let.

Zaposlene smo poleg omogočanja strokovne rasti, dobrih delovnih pogojev dela in zdrave organizacijske klime, motivirali še z naprednim sistemom nagrajevanja uspešnosti, ki smo ga v preteklem letu nadgradili glede na individualno doseganje ciljev. Pri zaposlenih spodbujamo prijaznost, osebni pristop, etičnost in družbeno odgovornost.

10.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST

Družbena odgovornost predstavlja temelj delovanja hranilnice. 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.

Odgovornost do komitentov

Družbena odgovornost se v odnosu do komitentov kaže predvsem v doslednem izpolnjevanju osnovnega poslanstva hranilnice kot sodobne in varne bančne 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 ni spreminjala delovnega časa ali zapirala svojih poslovnih enot, komitente 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. Pri tem razumemo in upoštevamo tudi ranljivejše skupine prebivalstva (upokoјenci, invalidi,...), za katere ohranjamo njim prilagojene produkte ter skrbimo, da so vedno varni in dobrodošli v poslovalnicah hranilnice.

Odgovornost do zaposlenih

V hranilnici smo prepričani, da se družbena odgovornost začne znotraj družbe, predvsem v odnosu do zaposlenih. Zato skrbi zanje dajemo poseben poudarek. 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.

V letu 2020 je bila najpomembnejša skrb poslovodstva 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 2020 odpadla, hranilnica je sredstva preusmerila v pomoč sindikatu zaposlenih.

Odgovornost do družbe

Hranilnica je tudi v letu 2020 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.

Zaradi epidemije in ukinitve javnega življenja je bilo število prošenj, ki jih je hranilnica prejela, pomembno nižji. Hranilnica je zato sodelovala predvsem s sindikati, humanitarnimi organizacijami, z dvema donatorskima akcijama pa se je odzvala tudi na stisko skupin, ki sta bili v času epidemije močno prizadeti (starejši občani v domovih za ostarele in brezdomci).

Odgovornost do okolja

Dejavnost hranilnice nima večjega vpliva na okolje, kljub temu se trudi za odgovorno ravnanje in na vseh nivojih zmanjšuje morebitne negativne vplive. V svoji strategiji razvoja za obdobje 2020 – 2024 je tako kot eno prednostnih nalog postavila izvedbo projekta prehoda na brezpapirno poslovanje, s čimer bo bistveno zmanjšala porabo papirja.

V letu 2020 je hranilnica na tem področju dosegla velik napredek, saj je večino internih procesov potrjevanja digitalizirala. Prav tako pomembno zmanjšuje količino porabljenega papirja v procesu poslovanja s strankami, in sicer z uvedbo podpisnih tablic v enotah ter s prehodom na e-izpiske oz. elektronsko komunikacijo s strankami (razvoj portala e-obvestila).

Hranilnica ima v vseh poslovnih enotah vpeljana ločeno zbiranje odpadkov, ločeno zbira tudi prazne originalne kartuše in tonerje.

10.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

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.

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

V hranilnici je prisotno zavedanje, da nespoštovanje določil zakonodaje ne pomeni samo izpostavljanja hranilnice visokim denarnim kaznim, predpisanim v zakonu, temveč tudi kršitev zakonodaje EU. Posledice kršitve zakona in s tem mednarodnih predpisov so lahko za hranilnico zelo hude, od tveganja dobrega imena in ugleda hranilnice, izgube zaupanja delničarjev in komitentov hranilnice, do izgube licence. Zato se potrebne aktivnosti za to področje v hranilnici 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). S tem namenom je hranilnica v letu 2020 okrepila ekipo pooblaščenca z imenovanjem nove namestnice, ki v pretežnem delu izvaja naloge s področja PPDFT.

Poglavitne naloge in obveznosti hranilnice na področju PPDFT v letu 2020 v hranilnici:

- izvajali so se ukrepi za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti, in hkrati redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti;
- segmentacija strank se je izvajala v skladu s sprejeto analizo tveganosti;
- izvajalo se je dnevno poročanje Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad) o izvedenih gotovinskih transakcijah nad 15 tisoč EUR;
- izvajalo se je poročanje Uradu o vseh nakazilih nad 15 tisoč EUR, ki se izvajajo v dobro pravnih in fizičnih oseb v državi 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: PPDFT);
- 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 PPDFT, ter poročanje teh transakcij/strank Uradu. Za lažje prepoznavanje morebitnih sumljivih transakcij se uporabljata seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum PPDFT, izdana s strani Združenja bank Slovenije;
- 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 ne sklepa poslovnih razmerij in zanje ne opravlja 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;
- v organizaciji pooblaščenca je bilo izvedeno obvezno letno izobraževanje za vse zaposlene, 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 se je redno udeleževal sej odbora za preprečevanje pranja denarja pri Združenju bank Slovenije in z vsemi novostmi seznanjal sodelavce;
- vzpostavljen je sistem notranjih kontrol za področje PPDFT, v katerega so vključeni referenti na blagajnah poslovalnic in poslovnih enot, direktorji poslovnih enot, direktorji sektorjev, direktorji služb, pooblaščenec in njegovi namestniki ter služba notranje revizije;
- hranilnica je tudi v letu 2020 na področju PPDFT skrbela za ustrezno hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije, pridobljene na podlagi zakona o varstvu osebnih podatkov, in za upravljanje predpisanih evidenc.

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 notranje revidiranju, kar je potrdila tudi zadnja zunanja presoja kakovosti delovanja notranje revizije, zaključena v letu 2018. V letu 2020 je hranilnica nadaljevala z aktivnostmi za izboljševanje kakovosti notranjega revidiranja s skrbjo za redno izobraževanje zaposlenih v notranji reviziji ter kadrovsko okrepitvijo službe z novo direktorico.

V letu 2020 je služba notranje revizije zaključila 19 notranje revizijskih pregledov. Poleg regulatorno zahtevanih pregledov je bilo delovanje notranje revizije osredotočeno na upravljanje kreditnega tveganja, tveganja, povezana z informacijsko tehnologijo na področju plačilnega prometa ter digitalnih kanalov, uvajanja novih produktov in pregledov posameznih poslovnih enot, pri čemer se je soočala tudi s spremenjenim pristopom k revidiranju v okoliščinah, povezanih s pandemijo COVID-19. Pomembnih nepravilnosti ni bilo ugotovljenih, 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. Njene naloge in pristojnosti so opredeljene z zakonodajo, statutom in strateškimi internimi akti, ki jih potrjuje ali se z njimi seznanja nadzorni svet.

Od 1. 11. 2017 hranilnico vodi dvočlanska uprava, v sestavi:

- Renato Založnik, predsednik uprave,
- Jasna Mesić, članica uprave.

Uprava hranilnice ima mandat do 1. 11. 2022. Deluje v skladu z veljavnim Statutom hranilnice in Sklepom nadzornega sveta o delu in delitvi dela uprave hranilnice, z dne 16. 3. 2020.

11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE

Člani nadzornega sveta hranilnice so imeli mandat do 30. 6. 2020 (razen Janez Krevs, ki ima mandat do 21. 6. 2021). Franjo Štiblar, Boris Frajnkovič, Andreja Bajuk Mušič, Sonja Kos, Marjan Gojkovič in Katarina Zajc so bili na 21. skupščini delničarjev dne 29. 6. 2020 ponovno izvoljeni in dne 30. 6. 2020 nastopili nov, štiriletni mandat. Branko Sevcnikar ni ponovno kandidiral za člana nadzornega sveta, zato mu je mandat dne 30. 6. 2020 potekel. Prav tako je bil na 21. seji skupščine delničarjev dne 29. 6. 2020 za člana nadzornega sveta izvoljen Marjan Fabjan, ki pa je dne 22. 10. 2020 podal odstopno izjavo. Od 23. 10. 2020 je sestava članov nadzornega sveta hranilnice naslednja:

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

Nadzorni svet hranilnice deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-2, Statutom hranilnice in Poslovníkom o delu nadzornega sveta. Ima štiri komisije, ki delujejo v skladu s svojimi poslovníki. Člani komisij nadzornega sveta so do izteka mandata v letu 2020 bili:

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 Namestnik predsednice	Marjan Gojkovič Namestnik predsednika	Sonja Kos Namestnica predsednice	Branko Sevcnikar Namestnik predsednika
Katarina Zajc Članica	Franjo Štiblar Član	Franjo Štiblar Član	Andreja Bajuk Mušič Članica
Marjan Gojkovič Član	Boris Frajnkovič Član		
Franjo Štiblar Član			

Po izteku mandata pa je novo izvoljeni nadzorni svet sprejel sklep, da vse štiri njegove komisije delujejo tudi v novem mandatu in na svoji seji dne 2. 7. 2020 imenoval naslednje člane komisij:

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	Mitja Fabjan Član do 22. 10. 2020
Katarina Zajc Članica	Franjo Štiblar Član	Franjo Štiblar Član	Andreja Bajuk Mušič Članica
Marjan Gojkovič Član	Boris Frajnkovič Član	Mitja Fabjan Član do 22. 10. 2020	Sonja Kos Članica od 21. 9. 2020
			Franjo Štiblar Član od 14. 12. 2020

Sonja Kos je bila dne 21. 9. 2020 dodatno imenovana za članico komisije za prejemke, etiko in zunanje izvajalce, Franjo Štiblar je bil v isto komisijo dodatno imenovan 14. 12. 2020, Mitji Fabjanu je članstvo v obeh komisijah prenehalo z dnem njegove odstopne izjave.

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa na dan 31. 12. 2020 (435. člen Uredbe CRR, točka 2 a, v povezavi s 36. členom ZBan-2)

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 (izvršnih in neizvršnih), ki jih člani upravljalnega organa zasedajo, jim zagotavlja dovolj časa za njihovo izvajanje, s posebnim poudarkom na razpoložljivem času za delovanje uprave in nadzornega sveta hranilnice.

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. Interni akti hranilnice 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, enkrat letno za vse člane uprave in nadzornega

sveta ter kadar nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebno izvesti ponovno ocenjevanje primernosti posameznega člana. Postopek ocenjevanja primernosti opravi 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 dodatnih dokazil, ki jih mora član predložiti, kakor tudi z upoštevanjem vseh ostalih razpoložljivih informacij o delovanju članov. Za leto 2020 je bilo za vse člane uprave in nadzornega sveta opravljeno letno ocenjevanje. Za vse tiste člane nadzornega sveta, ki jim je v tem letu potekel mandat in so se odločili za ponovno kandidaturo (pet članov), pa je Komisija za imenovanja, razvoj in kadre (skladno z zahtevami zakonodaje) pred izvedbo skupščine izvedla še posebno skrbno ocenjevanje primernosti članov in za vseh pet članov predlagala ponovno imenovanje, kar je bilo na skupščini delničarjev hranilnice v juniju 2020 tudi potrjeno.

Člani uprave in nadzornega sveta morajo imeti vsa potrebna znanja in veščine, ki jim omogočajo vodenje in upravljanje hranilnice oziroma nadzor nad njenim 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, 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 pregonne 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 hranilnice. 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 izognejo nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihovo presojo glede interesov hranilnice. V primeru, da se ugotovi obstoj nasprotja interesov, se mora član izločiti iz postopka odločanja. Prav tako se pri merilih upravljanja preverja časovno razpoložljivost člana, njegova 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, 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.

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 svoji 27 letni poslovni karieri je pridobil veliko izkušenj tako v gospodarstvu kot v finančnem sektorju ter sodeloval v številnih domačih in mednarodnih projektih. Več kot 20 let že deluje na področju bančništva in plačilnih sistemov, od tega že 16. 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 2020 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 Frankfurta 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 »pooblaščenka 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 računovodja, 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.

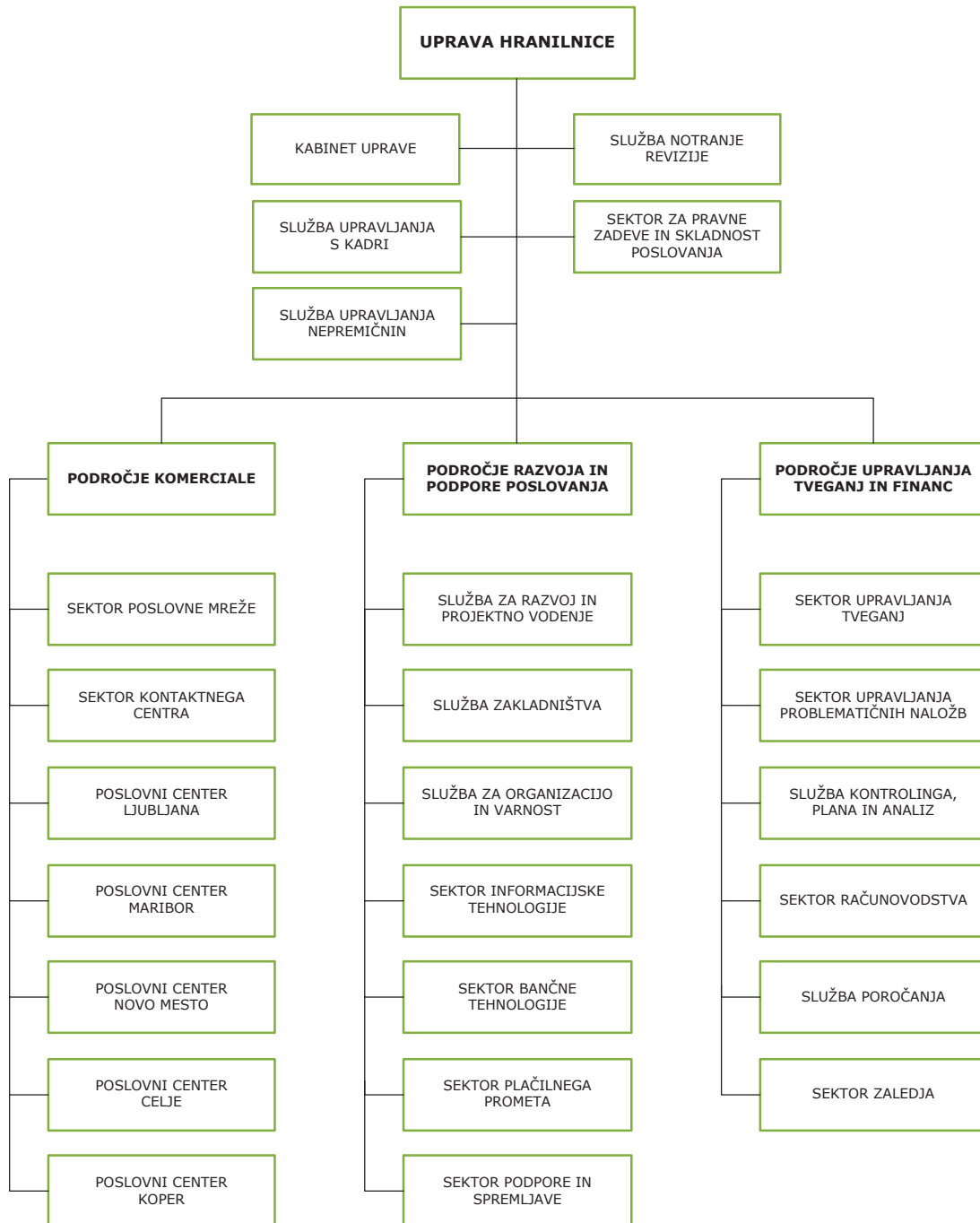
Član nadzornega sveta Janez Krevs je diplomiral na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, od konca leta 2016 je upokojen, pred upokojitvijo je bil zaposlen v Banki Slovenije kot pomočnik direktorja splošnega sektorja in več let kot svetovalec vodstva Banke Slovenije. Pred tem je deloval v vodstvu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

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

Hranilnica 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 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, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje poslovanja hranilnice ter vseh tveganj, ki jim je 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 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 zastopan ženski spol ob koncu leta 2020 dosega skoraj 43 odstotni delež.

12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE



13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

Skupino povezanih družb sestavljata Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in hčerinska 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.



Osnovna dejavnost družbe DH Leasing d.o.o. je dejavnost finančnega zakupa (lizing). 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. 2020 znašal 654 tisoč EUR, bilančna vsota 7.712 tisoč EUR, bruto dobiček tekočega leta pa 180 tisoč EUR.

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31. 12. 2020 znašal 96 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 182 tisoč EUR in bruto dobiček tekočega leta 22 tisoč EUR.

Direktor družb DH Leasing d.o.o. in DH-Solar d.o.o. je Andrej Pivčevič. Za bolj učinkovito vodenje in nadomeščanje direktorja družbe je hranilnica v avgustu 2020 imenovala prokurista Matijo Stareta. Družba DH Leasing d.o.o. ima 4,5 zaposlenih, družba DH-Solar d.o.o. nima zaposlenih.

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

14. OBVLADOVANJE TVEGANJ

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 sestal	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	Računovodsko poročilo	2.7.1.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost
440	Kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	2.7.1.3 Kapitalski blažilniki
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	(a), (c), (d), (e), (f), (g), (h), (i)	Računovodsko poročilo	2.7.4 Kreditno tveganje
	(b)	Računovodsko poročilo	2.3.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti
444	Uporaba ECAI	Računovodsko poročilo	2.7.1.5 Uporaba ECAI
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	2.7.5 Tržna tveganja
446	Operativno tveganje	Računovodsko poročilo	2.7.2 Operativno tveganje

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo	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 kreditnih tveganj	Računovodsko poročilo	2.7.4 Kreditno tveganje

V skladu s 432. členom Uredbe CRR v letnem poročilu hranilnice ni razkritij, ki zanje niso zavezujoča:

Člen	Zahteva iz 8 poglavja Uredbe CRR	Pojasnilo
436	Pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene	Hranilnica na presečni datum ni zavezana k izvedbi računovodske in bonitetne konsolidacije
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
438	Kapitalske zahteve: d) izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za institucije, ki uporabljajo pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB) Posebni kreditni aranžmaji in uporaba pristopa enostavnih uteži	Hranilnica ne uporablja pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen Hranilnica uporablja samo pristope za kapitalske zahteve, ki jih določa Uredba
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke (točke od a do i)	Hranilnica ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
441	Kazalniki splošnega systemskega pomena	Hranilnica ni systemsko pomembna finančna institucija
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju 2. Objava kvantitativnih informacij na ravni članov upravljalnega organa institucije	Hranilnica ne opravlja poslov listinjenja Hranilnica ni pomembna finančna institucija
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 je zavezana k razkrivanju določenih informacij, kar naj bi omogočilo zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih prevzema 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 vzvoda, 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;
2. Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 1423/2013 z dne 20. decembra 2013 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede zahtev po razkritju o kapitalu za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta;
3. Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 2016/200 z dne 15. februarja 2016 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta;
4. 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);
5. 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;
6. Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 28/16, 81/18);
7. 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;
8. 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;
9. 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);
10. 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;
11. 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;
12. 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;
13. 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 in 15/17);
14. Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17; odl. US, 44/19); predvsem 35., 36. in 88. člen;
15. 3. člen Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18, 81/18 in 45/19);
16. 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);
17. Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/17, 73/19, 78/20 in 164/20);
18. Vsakokrat veljavni Mednarodni standardi računovodskega poročanja;

- Smernice (EBA/GL/2020/02) o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo Covid-19; 2. junij 2020 in Sklep o uporabi Smernic o poročanju in razkritju izpostavljenosti, za katere veljajo ukrepi, uporabljeni kot odziv na pandemijo COVID-19 (Uradni list RS, št. 104/20);
- Smernice o spremembi Smernic EBA/GL/2018/01 o enotnih razkritjih v skladu s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR) v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital za zagotovitev skladnosti s „quick fix“ spremembo CRR kot odziv na pandemijo covid-19 (EBA/GL/2020/12; 11. avgust 2020) in Sklep o uporabi Smernic o spremembi Smernic EBA/GL/2018/01 o enotnih razkritjih v skladu s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR) v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital za zagotovitev skladnosti s »quick fix« spremembo CRR kot odziv na pandemijo Covid-19 (Uradni list RS, št. 140/20), ki jih bo potrebno uporabiti v primeru uveljavljanja CRR QF olajšav iz naslova določb o prehodu na MSRP 9 (člen 473a) ali iz naslova novega člena 468 (nerealizirani dobički in izgube, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa).

Hranilnica je upoštevala vse navedene določbe in je vključila vsa potrebna razkritja, kot jih ima opredeljena v svoji Politiki razkritij. Skladno s 431. členom Uredbe CRR mora hranilnica javno objaviti vse informacije iz naslova II, 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 ne pridejo v poštev. Skladno s 433. členom Uredbe CRR hranilnica najmanj enkrat letno objavi razkritja. Skladno s 492. členom Uredbe CRR mora v prehodnem obdobju od 1. januarja 2014 do 31. decembra 2021 javno objaviti tudi razkritja o kapitalu, ki bodo odražala prehodne določbe Uredbe CRR.

Hranilnica, ki ima v skladu z navedeno zakonodajo položaj EU nadrejene institucije, obveznosti glede razkritij iz dela 8 Uredbe CRR izpolnjuje na solo podlagi za vsa tveganja. Skladno s 434. členom Uredbe CRR se je hranilnica odločila, da vsa razkritja zajame v okviru revidiranega letnega poročila.

Hranilnica je upoštevala vse zgoraj navedene akte in je v letno poročilo vključila vsa potrebna razkritja, ni pa zajela tistih razkritij, ki zanjo niso relevantna. Hranilnica namreč ne posluje s kreditnimi izvedenimi instrumenti, ne uporablja bilančnega pobota, ne uporablja pristopa IRB za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje, ne uporablja notranjih modelov za izračun kapitalskih zahtev za tržna tveganja, ne izračunava kapitalskih zahtev za operativno tveganje po naprednem pristopu, ne opravlja poslov listinjenja, ne opravlja poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti in ni prejela zahteve Banke Slovenije glede razkritja rezultata procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala hranilnice.

Hranilnica na svojih javnih spletnih straneh praviloma enkrat letno objavlja vse zahteve iz 88. člena ZBan-2, povezane z dodatnimi razkritji, dvakrat letno pa 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, ki med drugim vključuje tudi definiranje metodologij za merjenje vseh, za hranilnico 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 sprejema usmeritev na področju prevzemanja tveganj hranilnice, 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. Namen delovanja Komisije za nedonosne izpostavljenosti pa je nadzorovanje in upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi ter razreševanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem. 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 z 41. členom Sklepa 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 in obvladovanja tveganj in sposobnost hranilnice za prevzemanje tveganj (v nadaljevanju: strategija upravljanja tveganj), ki dopolnjuje Strategijo razvoja Delavske hranilnice d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: poslovna

strategija) na način, da vrednostno prikazuje nagnjenost hranilnice k prevzemanju posamezne vrste tveganja v obliki kvantitativnih meril obvladovanja tveganj in opredelitve najvišje skupne ravni tveganj ter ravni in vrste posameznih pomembnih tveganj. Izvedbeno omenjeni strategiji dopolnjuje Strategija upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev hranilnice, v kateri je vrednostno podprt načrt krepitve kapitala za izvedbo poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj. 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 upoštevane tudi aktualne razmere, ko lahko pričakujemo, da se bo, ob zaključku zakonskih Covid moratorijev v letu 2021, najprej povečal obseg donosnih restrukturiranih obveznosti, do konca leta 2021 in tudi še v 2022 pa je predvidena rast obsega nedonosnih izpostavljenosti. Obseg problematičnih izpostavljenosti se je sicer v letu 2020 znatno znižal, kar je dobra popotnica za sedanje negotove razmere.

Operativna izvedba aktivnosti za doseg v strategijah določenih ciljev je zapisana v dokumentu Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, ki se skladno z Zakonom o bančništvu pripravlja in spremlja enkrat letno.

Strateški cilji in segmenti poslovanja hranilnice določajo njen profil tveganosti. Na tej podlagi so identificirana ključna tveganja in opredeljeni postopki prevzemanja in obvladovanja tveganj. V dokumentu Profil tveganosti Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2020 so prikazani rezultati dokumentiranega in kategoriziranega zbira kvantitativnih in kvalitativnih ocen merljivih in nemerljivih tveganj, ki jih hranilnica prevzema v okviru svojega poslovanja. Določitev profila tveganosti je razdeljena na naslednje faze:

- razčlenitev skupine na poslovne aktivnosti,
- določanje pomembnosti in uteži poslovnim aktivnostim,
- izbira pomembnih tveganj in opredelitev njihovega vpliva,
- matrika tveganj.

Na lestvici od 1 do 4, kjer 1 predstavlja majhno tveganje in 4 predstavlja veliko tveganje, je hranilnica svoj profil tveganosti za leto 2020 ocenila v višini 2,1. Ta ocena glede na predhodno leto pomeni, da se je izpostavljenost nekoliko povečala in odraža srednje pomembno izpostavljenost tveganjem, hkrati pa je hranilnica svoje kontrolno okolje ocenila kot sprejemljivo, z opredeljenimi možnostmi izboljšav notranjih kontrol. Hranilnica je ciljni profil tveganosti za leto 2021 določila v višini 2,0. Med tveganji, ki terjajo v prihajajočem letu dodatno pozornost, je hranilnica identificirala tveganje dobičkonosnosti in kreditno tveganje, medtem ko operativno in kapitalsko tveganje kot dve pomembnejši tveganji z ustreznimi ukrepi primerno obvladuje.

Pristopi glede merjenja, ocenjevanja in upravljanja posameznega tveganja ter izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala so zapisani v naslednjih politikah, ki predstavljajo podlago za izvajanje določil strategije upravljanja tveganj:

- Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- 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,
- Politika upravljanja tržnih tveganj,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja drugih tveganj.

Skladno z zahtevami 184. do 189. člena Zakona o bančništvu in ostale pripadajoče zakonodaje je bil v letu 2020 noveliran dokument Načrt sanacije, v katerem so vključeni različni ukrepi za ohranjanje ali ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja hranilnice glede na različne stresne scenarije. V dokumentu so predvideni ukrepi, s katerimi bi se v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja hranilnice omogočilo njeno prestrukturiranje tako, da se ohrani ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost hranilnice.

14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

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

V hranilnici 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 hranilnica izpostavljena.

Na področju upravljanja tveganj sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena z mesečnim Poročilom o izpostavljenosti hranilnice tveganjem, ki ga pripravlja SUT. Poročilo zajema analizo upravljanja s kapitalom in kapitalsko ustreznostjo ter analizo izpostavljenosti kreditnemu, obrestnemu, likvidnostnemu, tržnemu, operativnemu in drugim tveganjem, pod posebno točko pa so prikazane kreditne izpostavljenosti s Covid moratoriji. Nadzorni svet in uprava kvartalno prejmeta tudi razširjeno verzijo Poročila o tveganjih, ki vsebuje zelo podrobno analizo vseh tveganj iz okvira ICAAP, pri čemer so vse kvalitativne ocene pri drugih tveganjih tudi kvartalno osvežene. Priloga k razširjenemu poročilu o tveganjih je tudi Poročilo o vplivu in sprejetih ukrepih zaradi epidemije koronavirusa. Dodatno 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) za pravne osebe se kvartalno izdelata tudi poročila o strankah, ki se uvrstijo na opazovalno listo in o največjih dolžnikih z EWS liste. V SUT se izdelujejo tudi analize posameznih kreditnih predlogov nad določenim zneskom skupne izpostavljenosti posamičnih oz. skupin povezanih oseb, glede katerih se v skladu z dodeljenimi pooblastili odloča na centralni kreditni komisiji, upravi ali nadzornemu svetu. SUPN pa kvartalno pripravi Poročilo o nedonosnih izpostavljenostih, pripravlja pa tudi mesečna gradiva za Komisijo za nedonosne izpostavljenosti.

Na letni ravni SUT pripravi posodobitev Strategije upravljanja in obvladovanja tveganj in sposobnost hranilnice za prevzemanje ter Strategije upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev hranilnice 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, novelirata se dokumenta Profil tveganosti hranilnice in Načrt sanacije, pripravita pa se tudi poročila o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP in o ustreznosti procesa ocenjevanja ustrezne 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 sestankih.

Hranilnica je imenovala Odbor za tveganja in Komisijo za tveganja. 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 2020 se je sestel enajstkrat.

Komisija za tveganja je posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz štirih njegovih članov, ki nadzornemu svetu pomaga pri izvajanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj, predvsem s svetovanjem glede splošne nagnjenosti hranilnice k prevzemanju tveganj in upravljanju z njimi, s preverjanjem, ali so politike upravljanja tveganj in cenovne politike hranilnice skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj ter s pomočjo pri nadzoru višjega vodstva hranilnice. Komisija se je v letu 2020 sestala osemkrat.

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 (redno in izredno 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 hranilnice, 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.

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

(435. člen Uredbe CRR, točka 1 e)

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

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

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

Ljubljana, 19. 4. 2021

Nadzorni svet hranilnice

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH 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 podlagi vnaprej določene strategije in politike upravljanja tveganj.

Uprava in nadzorni svet hranilnice potrjujeta, da hranilnica zasleduje profil konservativnemu ter zmernemu tveganju naravnane bančne institucije. Tveganja meri in ocenjuje v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, in procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost hranilnice in upravljanje likvidnostnega tveganja.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju se je zaradi pandemije virusa Covid-19 v zadnjem letu povišala. Kljub temu da sta EU in država Slovenija z interventnimi ukrepi do sedaj uspešno preprečevali razvoj dolgoročne gospodarske krize, pa razmere v svetovnem merilu ostajajo negotove. Po izteku zakonskih moratorijev za kredite lahko največ izzivov pričakujemo v kritičnih panogah (npr. gostinstvo in turizem). Stranke v praksi izkazujejo različne stopnje finančne stabilnosti, razpolagajo z različnimi rezervnimi viri denarnega toka ter so različno iznajdljive pri ravnanju v zahtevnih razmerah (npr. dostava na dom in digitalizacija). Hranilnica zato skrbno spremlja kreditorejmalce iz prizadetih panog ter vse ostale kreditorejmalce, ki so zaprosili za moratorij skladno z interventno zakonodajo. V primeru znakov poslabšanja kreditne sposobnosti hranilnica stranke prerazvrsti v bonitetno skupino z višjim kreditnim tveganjem ter tako zagotovi oblikovanje zadostnih oslabitev skladno z modelom pričakovanih izgub, ki že upošteva poslabšane gospodarske napovedi.

Prevladujoči del kreditnega portfelja predstavljajo krediti fizičnim osebam (67 %), kar v danih razmerah zagotavlja večjo stabilnost pri kreditnem tveganju. Delež kreditov s Covid moratorijem pri fizičnih osebah namreč znaša 5 % bruto bilančne izpostavljenosti, pri podjetjih pa 18 %. Skupni delež vseh kreditov s Covid moratorijem na 31. 12. 2020 dosega 9 % bruto izpostavljenosti kreditnega portfelja oziroma 64,9 mio. Hranilnica je potencialno povečanje nedonosnih izpostavljenosti iz naslova Covid moratorijev že upoštevala tudi pri pripravi Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti. Delež nedonosnih izpostavljenosti v hranilnici je bil vedno pod povprečjem slovenskega bančnega sistema. Ta cilj se ohranja, zato bo hranilnica odstotek nedonosnih izpostavljenosti, skladno z EBA metodologijo, zadržala pod 2,5 %. Za dolgoročno stabilnost poslovanja je pomembna tudi pokritost portfelja nedonosnih izpostavljenosti z oslabitvami in rezervacijami, saj predstavlja prostor za nepredvideno poslabšanje portfelja in znižanje vrednosti zavarovanj (2020: 38 %). Hranilnica bo kljub predvidenemu povečanju nedonosnih izpostavljenosti sledila cilju, da bo pokritost portfelja nedonosnih kreditnih izpostavljenosti dolgoročno ohranila na najmanj 35 %

Strukturno bodo tudi v bodoče krediti hranilnice razpršeni na prebivalstvo, majhne gospodarske družbe in samostojne podjetnike in občine. 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 komitenti vstopajo v dolgoročen odnos s hranilnico in neredko koristijo večino ostalih bančnih storitev, kar je pomembno izhodišče za zniževanje tveganja dobičkonosnosti.

Na področju financiranja podjetij hranilnica, kljub težkim razmeram, aktivno podpira svoje stranke. Hranilnica bo še naprej aktivna 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 v bodoče tudi 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 prihodnosti pa bo v postopke odobravanja vključila tudi elemente trajnostnega razvoja. Na področju kreditiranja prebivalstva hranilnica upošteva določila makrobonitetnih omejitev kot jih je postavila Banka Slovenije ter skrbno preverja tudi delodajalca, kar je v Covid razmerah še posebnega pomena. Do 30.6.2021 bo hranilnica dodatno izboljšala svoje kreditne procese, saj bo implementirala EBA smernice za odobravanje in spremljanje kreditov ter nadgradila informacijsko podporo.

Za namen boljše 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 poslovni načrt, poslovno strategijo in omejitve iz načrta sanacije (npr. omejitve pri kapitalski ustreznosti).

Hranilnica izkazuje pomemben potencial za nadaljnjo rast kreditnega poslovanja, saj ima veliko in razpršeno bazo strank, s čimer 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 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 kapitalске zahteve.

Dolgoročna strategija hranilnice pri kapitalu je zato vzdrževati skupni količnik kapitalске ustreznosti v višini 16,00 % in ga v naslednjih letih prilagoditi v primeru izpostavljenosti hranilnice dodatnim tveganjem. V primeru povečanih kapitalskih zahtev bo ukrepe začela sprejemati ob približevanju signalnemu količniku 15,85 %. 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. V razmerah epidemije sta ECB in Banka Slovenije sprejeli makrobonitetni ukrep, ki začasno omejuje izplačilo dividend, kar zagotovo neugodno vpliva na zadovoljstvo delničarjev. Prav zato je za hranilnico in za bodoče dokapitalizacije ključnega pomena, da bodo dividende, po poteku veljavnosti ukrepa in pod pogojem uspešnega poslovanja, delničarjem v celoti izplačane.

Hranilnica je na slovenskem bančnem trgu prisotna že 30 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 najugodnejših 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 10,8 % (minimalno 8,5 %), v bančnem sistemu pa je bila v tem obdobju celo negativna (-7,9 %). Zaradi dolgoročno nizkih obrestnih mer in povečanih kreditnih tveganj iz naslova pandemije si je hranilnica za naprej postavila cilj 8 % bruto donos na kapital.

Prizadevala si bo za čim večjo stroškovno učinkovitost, kar pa je v času pospešenega izvajanja digitalne strategije, ki je eden strateški cilj hranilnice, težka naloga, saj digitalizacija nadpovprečno povečuje vlaganja v razvoj bančno-informacijskih sistemov, kot tudi v zagotavljanje kibernetske varnosti. Hranilnica ob tem nadaljuje optimizacijo in avtomatizacijo poslovnih procesov ter postopno dokončuje prehod na brezpapirno poslovanje. Za cilj si je postavila tudi izboljšanje kazalnika »operativni stroški / povprečna aktiva« s kratkoročnim ciljem zadržati ta količnik pod 1,42 % in dolgoročnim ciljem znižanja na 1,32 %. 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. Srednjeročni cilj hranilnice je, da v razmerah izredno velikih presežnih virov znižuje kazalnik CIR proti 70 %, dolgoročno pa, ob normalizaciji razmer na finančnih trgih, znižuje kazalnik proti 65 %.

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. znatne izgube ne bi presegel 1,0 mio EUR. 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 delo v poslovalnicah in v upravnem delu poteka nemoteno tudi v razmerah povečanega tveganja okužbe z virusom Covid-19. Zaradi povečanega obsega dela od doma in 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 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 20 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala, z upoštevanjem stresnih scenarijev IRRBB pa 15 % spremembe (ob koncu leta 2020 je znašala izpostavljenost 0,27 % ob predpostavki paralelnega premika ravni obrestnih mer za 200 bazičnih točk). Ciljno želi hranilnica dosegati izkoriščenost 12 % kapitala za upravljanje obrestnega tveganja. Za omejevanje likvidnostnega tveganja hranilnica izvaja aktivno upravljanje z bilanco in spremlja vrednosti likvidnostnih količnikov ter likvidnostnih stres testov. Ker pa sta oba ključna regulatorna likvidnostna količnika precej nad signalnimi ravnmi in presežna likvidna sredstva povzročajo dodatne stroške, hranilnica aktivno išče možnosti za postopno omejevanje rasti virov. Oba količnika sta ob koncu leta 2020 dosegala visoke vrednosti in sta znašala 622 % in 282 %.

Hranilnica bo tudi v bodoče krepila svojo prisotnost na trgu z večjo prepoznavnostjo na področju digitalnih kanalov, s povečevanjem 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, 19. 4. 2021

Nadzorni svet hranilnice

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice

Jasna Mesić Renato Založnik
članica predsednik



14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2020

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Delavska hranilnica d.d. Ljubljana v skladu s petim odstavkom 70. člena Zakona o gospodarskih družbah podaja 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 uresničuje 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 v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹.

Z namenom krepitev 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 ustreznosti notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za hranilnico ali za člane upravljalnega organa,
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice² 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 smernic³.

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, 19. 4. 2021


Nadzorni svet hranilnice

Franjo Štiblar
predsednik



Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



1 Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17; odl. US, 44/19;

2 Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18, 81/18 in 45/19;

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

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

Poleg Izjave o ureditvi notranjega upravljanja hranilnica v nadaljevanju podaja še pojasnila o zahtevah iz petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

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.

Upravljalni organ hranilnice letno posodablja strnjeno Izjavo o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj, hranilnica pa ima izdelan tudi interni Kodeks poslovne etike, oba dokumenta sta objavljena na njeni spletni strani (<http://www.delavska-hranilnica.si>).

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

Hranilnica ima 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 jo izvaja. Vzpostavljen sistem upravljanja, s katerim si hranilnica 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 jim hranilnica je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem 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, zadnje soglasje je bilo izdano v marcu 2021.

Cilj hranilnice je, da je njeno 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 hranilnica je 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.

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.

Politika raznolikosti

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

Podatki po 3., 4., 6., 8. in 9. točki šestega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah

Pomembna posredna in neposredna lastniška struktura

Lastniška struktura hranilnice na dan 31. 12. 2020 je predstavljena v poglavju Delniški kapital v poslovnem poročilu. Na dan 31. 12. 2020 en delničar skupaj s povezano osebo presega kvalificirani delež lastništva, to je 10 % kapitala.

Posebne kontrolne pravice

Vse izdane delnice 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 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. 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. 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).

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 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.

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 zahteva, da se zgoraj omenjeni sklep skupščine razveljavi. Tožbeni zahtevek delničarja je bil s sodbo Okrožnega sodišča v Ljubljani z dne 4. 2. 2020 zavržen, delničar je nato vložil tožbeni zahtevek na Višje sodišče v Ljubljani, ki je dne 26. 8. 2020 prav tako izdalo sodbo o zavrnitvi zahtevka in pritrnilo 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. Hranilnica je na revizijo odgovorila v marcu 2021.

Uprava hranilnice, po predhodnem soglasju nadzornega sveta, v letu 2020 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato se te aktivnosti tudi niso izvajale.

14.7 POLITIKA PREJEMKOV

(450. člen Uredbe CRR) – točke 1.a do 1.j

Proces odločanja o politiki prejemkov

Hranilnica je kot zelo pomembna manj pomembna finančna institucija imela v letu 2020 nagrajevanje svojih zaposlenih urejeno s Politiko prejemkov in z internim aktom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih, ob upoštevanju zakonskih določil - tudi načela sorazmernosti. Politiko prejemkov sprejemata 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 2020 posodobljena. Razkritja o politiki prejemkov so (tako kot vse druge informacije v letnem poročilu) predstavljena samo za hranilnico.

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 2020 sestala sedemkrat. V letu 2020 Komisija pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih izvajalcev. Sestava Komisije in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2020 sta opisana v poglavju Poročilo o delu nadzornega sveta v točki 4 poslovnega dela letnega poročila hranilnice.

Politika prejemkov hranilnice

Hranilnica ima 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), kar pomeni, da glede prejemkov uporablja odstopanje iz člena 94(3) Direktive 2013/36/EU, ker ne sodi med velike banke in letni variabilni prejemki posameznih zaposlenih ne presegajo 50.000 EUR bruto (to velja tako za zaposlene, kakor tudi za člane nadzornega sveta in uprave hranilnice, najmanj za zadnja tri leta njenega poslovanja).

Politika prejemkov je usklajena s poslovno strategijo hranilnice, z vrednotami hranilnice (predstavljeno v okviru poglavja 1 poslovnega poročila) in z njeno notranjo organiziranostjo. 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 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, v kolikor pa se ta znesek preseže, se načelo sorazmernosti ne upošteva, ampak veljajo določila 170. člena zakona o bančništvu o odlogu 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 hranilnice in zagotavlja, da prejemki temeljijo na rezultatih in ne spodbujajo k izvajanju tveganih aktivnosti, ki bi presegle stopnjo sprejemljivega tveganja hranilnice.

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 presegala 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, v celoti izplača v denarju in neposredno po dodelitvi, saj hranilnica ravna v skladu z Usmeritvami Banke Slovenije in zakonodajo.

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 ureja fiksne in variabilne prejemke članov nadzornega sveta in uprave ter določenih članov višjega vodstva, ki (na osnovi nabora osmih kriterijev) pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice. Ti kriteriji so: 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 za delovanje 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 2020 so v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, sodili vsi izvršni direktorji, direktorica službe notranje revizije in vodja oddelka skladnosti poslovanja, do 30. 9. 2020 pa tudi direktorica sektorja upravljanja tveganj v vlogi vodje funkcije upravljanja tveganj in direktor službe zakladništva. Po tem datumu je bilo s spremembo Politike prejemkov določeno, da se pomembnost vpliva na profil tveganosti hranilnice za področje upravljanja tveganj in zakladništva preneseta neposredno na izvršna direktorja, ki sta odgovorna za področje upravljanja tveganj in financ oz. za področje razvoja in podpore poslovanju. Ob koncu leta 2020 je bilo med člane višjega vodstva, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, uvrščenih pet od vseh 332 zaposlenih.

Prejemki članov nadzornega sveta so sestavljeni iz sejin (ki jih določi skupščina delničarjev) in povračil materialnih stroškov za prihod na seje nadzornega sveta in njegovih komisij, kakor tudi iz letne nagrade za uspešno opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, o kateri odloča skupščina delničarjev (pogoj za izplačilo je ustvarjeni dobiček hranilnice; vzporedno se izvede tudi letna ocena primernosti delovanja članov nadzornega sveta po vnaprej določenih kriterijih v internem aktu hranilnice – sklopi ugled, izkušnost, upravljanje in uspešnost, ki se morajo v celoti izpolnjevati). Letna nagrada predstavlja variabilni del prejemkov članov nadzornega sveta, po vsebini pa gre za letno nadomestilo za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Letno nadomestilo, skladno z uporabo načela sorazmernosti, ne presega zneska 50.000 EUR bruto na člana nadzornega sveta, v primeru morebitnega preseganja tega zneska pa Politika prejemkov določa pravila glede izplačila, ki izhajajo neposredno iz zahtev zakonodaje (najmanj 50 % variabilnega dela prejemka vsakega posameznika mora biti izplačano v delnicah – vsakokratno razmerje določita nadzorni svet in uprava s posebnim sklepom; in najmanj 40 % variabilnega dela prejemka vsakega posameznika mora biti odloženo za obdobje 3 let, odložitev s posebnim sklepom prav tako določita nadzorni svet in uprava).

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 pa Politika prejemkov določa pravila glede izplačila, skladno z določbami zakonodaje, kot je navedeno pri izplačilih članom nadzornega sveta.

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, in sicer do prenehanja veljavnosti ukrepa regulatorja.

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 2020 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 v letnem poročilu ne razkriva drugih informacij o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic in opcij, ker teh meril v letu 2020 ni uporabljala za nobeno kategorijo zaposlenih, hranilnica v letu 2020

tudi nobenemu posamezniku ni izplačala več kot 1 milijon EUR prejemkov (osnovna usmeritev hranilnice 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 po področju poslovanja in 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, razčlenjenim na fiksni in variabilni del, so razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom tega letnega poročila pod točko 3 – Posli s povezanimi osebami.

15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V času pisanja letnega poročila se v Sloveniji in v svetu umirja drugi val epidemije koronavirusa. Kljub temu, da se cepljenje v vseh razvitih državah odvija že nekaj mesecev, si tudi strokovnjaki niso enotni ali in koliko bo v letu 2021 razglašeni epidemij in v kakšnem obsegu. Zato ostaja precejšnja negotovost, kakšen bo končni obseg vpliva pandemije na slovensko in na svetovno gospodarstvo.

RAČUNOVODSKO POROČILO

Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto, končano na dan 31. december 2020 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 2020. 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 nezakonnosti. Uprava hranilnice je odobrila računovodske izkaze in letno poročilo dne 13. aprila 2021.

uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



1. RAČUNOVODSKI IZKAZI DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA NA DAN 31. 12. 2020

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.5.1.1	411.167	280.713
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.5.1.2	112	118
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.1.3	43	46
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.5.1.4	118.704	116.671
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.5.1.5	1.272.555	1.093.621
	- dolžniški vrednostni papirji		562.533	458.822
	- krediti strankam, ki niso banke		709.515	632.732
	- druga finančna sredstva		507	2.067
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.1.6	9	9
7	Opredmetena sredstva	2.5.1.7	33.289	33.571
	- opredmetena osnovna sredstva		30.401	29.819
	- naložbene nepremičnine		2.888	3.752
8	Neopredmetena sredstva	2.5.1.8	1.070	986
9	Terjatve za odložene davke	2.5.1.9	244	163
10	Druge sredstva	2.5.1.10	2.880	7.044
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)		1.840.073	1.532.942
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.2.1	1.755.752	1.458.803
	- vloge strank, ki niso banke		1.687.948	1.443.012
	- podrejene obveznosti		10.906	8.966
	- krediti bank		49.935	0
	- druge finančne obveznosti		6.963	6.825
13	Rezervacije	2.5.2.2	1.876	1.202
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.2.3	1.458	1.181
	- obveznosti za davek		367	175
	- odložene obveznosti za davek		1.091	1.006
15	Druge obveznosti	2.5.2.4	669	970
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)		1.759.755	1.462.156
17	Osnovni kapital	2.5.2.5	21.949	20.280
18	Kapitalske rezerve	2.5.2.6	27.655	25.324
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.5.2.7	4.114	3.818
20	Rezerve iz dobička	2.5.2.8	21.340	18.616
21	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.2.9	5.260	2.748
22	SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 21)		80.318	70.786
23	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 22)		1.840.073	1.532.942

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 82 do 97 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA V OBDOBJU OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

v tisoč EUR

	Opis	Pojasnilo	2020	2019
1a	Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri		24.026	22.646
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.		332	215
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)		24.358	22.861
2	Odhodki za obresti		5.620	6.164
3	Čiste obresti (1 - 2)	2.6.1	18.738	16.697
4	Prihodki iz dividend	2.6.2	100	126
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		17.961	17.726
6	Odhodki za opravnine (provizije)		4.590	4.893
7	Čiste opravnine (provizije) (5 - 6)	2.6.3	13.371	12.833
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.6.4	1.503	707
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, v posesti za trgovanje	2.6.5	494	471
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.6.6	-2	6
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.6.7	-4	-2
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.6.8	-72	2
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.6.9	2.616	1.345
14	Administrativni stroški	2.6.10	-21.562	-20.783
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	2.6.11	-1.814	-1.526
16	Amortizacija	2.6.12	-2.323	-2.310
17	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	2.6.13	0	-31
18	Rezervacije	2.6.14	-746	-275
19	Oslabitve	2.6.15	-3.937	-831
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 19)		6.362	6.429
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	2.6.16	-1.125	-1.081
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)		5.237	5.348
23	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		5.237	5.348

Računovodske usmeritve in pojasnila na straneh 97 do 103 so sestavni del računovodskih izkazov.

1.3 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

v tisoč EUR

	Opis	2020	2019
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	5.237	5.348
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	296	-151
3	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1+3.2+3.3)	179	164
	3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	32	-115
	3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	185	331
	3.3 Odloženi davki	-38	-52
4	Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	117	-315
	4.1 Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1+4.1.2)	145	-387
	4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-451	397
	4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	596	-784
	4.2 Odloženi davki	-28	72
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	5.533	5.197

1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020 (PO POSREDNI METODI OZIROMA RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

	Opis	2020	2019
A	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
a)	Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	6.362	6.429
	Amortizacija	2.323	2.310
	Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek DVD	3	7
	Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	3.710	824
	Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	224	0
	Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	0	31
	Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	72	2
	Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	746	275
	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	13.440	9.878
b)	(Povečanja) / zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-84.472	-154.632
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	6	-15
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	3	-6
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-1.671	-62.131
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-79.194	-87.347
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-3616	-5.133

	Opis	2020	2019
c)	Povečanja / (zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	295.220	171.071
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	295.521	170.464
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-301	607
č)	Denarni tokovi pri poslovanju (a+b+c)	224.188	26.317
d)	(Plačani) / vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-805	-1.078
e)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (č+d)	223.383	25.239
B	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
a)	Prejemki pri naložbenju	330.242	240.549
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	225	286
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	323.285	239.362
	Drugi prejemki iz naložbenja	6.732	901
b)	Izdatki pri naložbenju	-429.371	-419.624
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-1.858	-2270
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-282	-270
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-427.095	-416.987
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	-136	-97
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a-b)	-99.129	-179.075
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
a)	Prejemki pri financiranju	5.940	7.449
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	1.940	1.649
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	4.000	5.800
	Prejemki od prodaje lastnih delnic	0	0
b)	Izdatki pri financiranju	0	-2.430
	(Plačane dividende)	0	-2.430
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a-b)	5.940	5.019
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	260	-121
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae+Bc+Cc)	130.194	-148.817
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	280.713	429.651
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D+E+F)	411.167	280.713

v tisoč EUR

	Denarni ustrezniki	2020	2019
	Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	411.167	280.713
	Skupaj denarni ustrezniki	411.167	280.713

v tisoč EUR

Denarni tokovi od obresti, dividend in deležev v dobičku	2020	2019
Plačane obresti	1.496	1.771
Prejete obresti	18.313	14.628
Plačane dividende in deleži v dobičku	0	2.430
Prejete dividende in deleži v dobičku	100	626

1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

v tisoč EUR

	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 1. 1. 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	

	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 1. 1. 2019	17.859	21.945	3.969	15.975	2.471	62.219
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	5.348	5.348
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-151	0	0	-151
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-151	0	5.348	5.197
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.421	3.379	0	0	0	5.800
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-2.430	-2.430
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	2.641	-2.641	0
Stanje 31. 12. 2019	20.280	25.324	3.818	18.616	2.748	70.786
Bilančni dobiček poslovnega leta					2.748	

Bilančni dobiček hranilnice je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček hranilnice znaša 5.260 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička poslovnega leta 2020 v znesku 2.830 tisoč EUR in nerazporejenega dobička leta 2019 v znesku 2.430 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.

Osnovni kapital hranilnice na dan 31. 12. 2020 znaša 21.949 tisoč EUR (31. 12. 2019: 20.280 tisoč EUR) in je razdeljen na 525.981 navadnih delnic (31. 12. 2019: 485.981).

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

Lastniška struktura hranilnice je naslednja:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	53.585	10,19 %
FLEETMAN d.o.o.	40.500	7,70 %
MODRA ZAVAROVALNICA d.d. – Zajamčeni podsklad 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 GUMARSKE IND.	17.369	3,30 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	13.507	2,57 %
MODRA ZAVAROVALNICA d.d.	13.000	2,47 %
FEAL-INŽENIRING d.o.o.	12.773	2,43 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	254.788	48,44 %
Ostali delničarji	271.193	51,56 %
SKUPAJ	525.981	100,00 %

Hranilnica ima v stoddstotni lasti odvisno družbo DH Leasing d.o.o, ki od leta 2019 opravlja pretežno dejavnost finančnega zakupa. Hranilnica ima še podrejeno družbo DH Solar d.o.o., ki je v stoddstotni lasti družbe DH Leasing d.o.o. Podrejena družba se ukvarja s proizvodnjo električne energije.

Hranilnica je odvisno družbo z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato odvisne družbe ni konsolidirala, oziroma ni izdelala konsolidiranih računovodskih izkazov, ker vključitev odvisne družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida hranilnice.

DH Leasing d.o.o.

v tisoč EUR

Izkaz finančnega položaja	2020	2019
Sredstva	7.712	2.876
Dolgoročna sredstva	7.639	2.390
Kratkoročna sredstva	73	485
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	0	1
Obveznosti do virov sredstev	7.712	2.876
Kapital	654	516
Dolgoročne pasivne časovne razmejitve	46	4
Dolgoročne obveznosti	5.163	752
Kratkoročne obveznosti	1.837	1.604
Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	12	0

Družba je v letu 2020 ustvarila 138 tisoč EUR čistega dobička (v 2019 45 tisoč EUR).

DH Solar d.o.o.

v tisoč EUR

Izkaz finančnega položaja	2020	2019
Sredstva	182	180
Dolgoročna sredstva	167	176
Kratkoročna sredstva	14	3
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1	1
Obveznosti do virov sredstev	182	180
Kapital	96	78
Dolgoročne obveznosti	30	55
Kratkoročne obveznosti	56	47

Družba je v letu 2020 ustvarila 18 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2019 16 tisoč EUR).

2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

2.2.1 IZJAVA OD SKLADNOSTI

Računovodski izkazi hranilnice so pripravljani 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 2020 se je s spremembo Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic spremenila shema Izkaza poslovnega izida, zato je hranilnica tem spremembam prilagodila primerjalne podatke za leto 2019.

v tisoč EUR

31. 12. 2019	pred spremembo	po spremembi	sprememba
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	-377	1.345	1.722
Administrativni stroški	-20.587	-20.783	-196
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	0	-1.526	-1.526

Nova postavka v Izkazu poslovnega izida je Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog, ki je bila prej vključena v postavko Drugi čisti poslovni dobički/izgube.

Po novem se v postavko Administrativni stroški vključujejo tudi odhodki, povezani s plačili davkov in drugih dajatev ter članarine, ki so bili prej vključeni v postavko Drugi čisti poslovni dobički/izgube.

2.2.3 SPREMEMBE RAČUNOVODSKIH USMERITEV IN RAZKRITJA

Računovodske usmeritve, ki jih je hranilnica uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake kot pri pripravi računovodskih izkazov za predhodno poslovno leto. Izjema so na novo sprejeti oziroma prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je hranilnica sprejela za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje, in ki so opisana v nadaljevanju:

Temeljni okvir standardov MSRP

Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) je 29. marca 2018 objavil prenovo temeljnega okvira standardov pri računovodskem poročanju. Temeljni okvir določa celovit niz konceptov pri finančnem poročanju, določanju standardov, navodil za pripravljavce doslednih računovodskih usmeritev in za lažje razumevanje in interpretacijo standardov. UOMRS je objavil tudi ločen spremni dokument »Spremembe sklicev na temeljni okvir standardov MSRP«, ki je predstavitev dopolnil zadevnih standardov in služi za namen posodobitve sklicev na prenovljen temeljni okvir. Cilj odbora je nuditi podporo pri prehodu na prenovljen temeljni okvir podjetjem, ki svoje računovodske usmeritve sprejemajo na podlagi navodil temeljnega okvira

takrat, kadar določene transakcije ne obravnava noben standard MSRP. Za pripravljavce, ki svoje računovodske usmeritve sprejemajo na podlagi temeljnega okvira, velja prenovljen temeljni okvir za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje.

MSRP 3: Poslovne združitve (dopolnila)

UOMRS je objavil dopolnila pri opredelitvi poslovanja (dopolnila standarda MSRP 3), z namenom odpraviti negotovost pri določanju, ali gre za prevzem poslovanja ali skupine sredstev. Dopolnila veljajo za poslovne združitve, pri katerih je datum prevzema v obdobju prvega letnega poročanja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje, in za prevzem sredstev ob začetku tega obdobja ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

Standard MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in standard MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake: Opredelitev izraza »pomembno« (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Dopolnila pojasnjujejo opredelitev izraza pomembno in način njegove uporabe. V skladu z novo opredelitvijo »so informacije pomembne, če se lahko upravičeno pričakuje, da bo njihova opustitev, napačna navedba ali prikrivanje, vplivala na splošne odločitve primarnih uporabnikov računovodskih izkazov, ki te odločitve sprejemajo na podlagi računovodskih izkazov, ki zagotavljajo finančne informacije določenega podjetja«. Poleg tega je Odbor jasneje obrazložil tudi pojasnila, ki spremljajo opredelitev. Dopolnila obenem zagotavljajo usklajenost opredelitve izraza »pomembno« z vsemi standardi MSRP.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

Reforma referenčne obrestne mere - MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 (dopolnila)

Septembra 2019 je v okviru zaključne faze odziva na učinke reforme medbančnih obrestnih mer (IBOR) na računovodsko poročanje podjetij Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) objavil dopolnila standardov MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7. Dopolnila obravnavajo zadeve, ki vplivajo na finančno poročanje v obdobju pred zamenjavo obstoječe referenčne obrestne mere z nadomestno obrestno mero ter posledice tega na posebne zahteve v povezavi z računovodskim varovanjem pred tveganjem iz standardov MSRP 9 Finančni instrumenti in MRS 39 Finančni instrumenti: Pripoznanje in merjenje, pri čemer mora podjetje upoštevati rezultate analize predvidenega poslovanja v prihodnosti. Podjetja lahko za pripoznanje vseh varovanj pred tveganjem, na katere ima neposreden vpliv reforma referenčne obrestne mere, uporabijo začasno olajšavo in v obdobju negotovosti pred zamenjavo obstoječe referenčne obrestne mere z nadomestno skoraj netvegano obrestno mero nadaljujejo s pripoznanjem računovodskega varovanja pred tveganjem. Dopolnila standarda MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja v povezavi z dodatnimi razkritji z vidika negotovosti, ki izhajajo iz reforme referenčne obrestne mere. Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2020 ali kasneje in jih morajo podjetja uporabiti za nazaj. V drugi fazi projekta (osnutek) se bo Odbor posvetil zadevam, ki bi lahko vplivale na računovodsko poročanje v obdobju, ko podjetje obstoječo referenčno obrestno mero nadomesti z netvegano obrestno mero.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

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

MSRP 17: Zavarovalne pogodbe

Standard velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2021 ali kasneje, pri čemer je dovoljena zgodnja uporaba pod pogojem, da podjetje poroča tudi v skladu s standardom MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci in standardom MSRP 9 Finančni instrumenti. Marca 2020 se je Mednarodni odbor za računovodske standarde odločil za odlog veljavnosti standarda do leta 2023. Standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe tako določa usmeritve za pripoznanje, merjenje, predstavitev in razkritje izdanih zavarovalnih pogodb. Obenem standard zahteva uporabo podobnih načel pri pozavarovalnih pogodbah in investicijskih pogodbah z diskrecijsko udeležbo. Namen standarda je zagotoviti, da podjetja v predstavitve vključijo ustrezne informacije na način, ki zvesto odraža te pogodbe. Uporabnikom računovodskih izkazov ti podatki služijo za oceno učinka pogodb, ki spadajo v okvir standarda MSRP 17, na finančni položaj, finančno uspešnost in denarne tokove podjetja. Standarda Evropska unija še ni odobrila.

Hranilnica predvideva, da spremembe na dan prve uporabe ne bodo vplivale na njene računovodske izkaze, ker ne deluje v zavarovalni panogi.

Dopolnila standarda 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 vlagateljem 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 ne predstavljajo poslovanja, se pripozna le del dobička ali izgube tudi kadar 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 Evropska unija še ni odobrila.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

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

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2022 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. V odgovor na pandemijo koronavirusa Covid-19 je UOMRS odložil datum začetka veljavnosti za eno leto, tj. do 1. januarja 2023, da bi podjetjem zagotovila dovolj časa za izvedbo kakršnih koli sprememb v razvrstitvi obveznosti kot posledica dopolnil standarda. Dopolnila služijo kot pomoč podjetjem pri odločitvi, ali naj v izkazu finančnega položaja dolg in druge obveznosti z negotovim datumom poravnave razvrsti med kratkoročne ali nekratkoročne obveznosti in tako zagotovi 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 bodisi sredstev, obveznosti, prihodkov ali odhodkov, bodisi informacij v razkritjih k tem postavkam. Prav tako dopolnila pojasnjujejo zahteve v povezavi z razvrstitvijo dolgov, ki jih lahko podjetje poravna z izdajo lastnih kapitalskih instrumentov. Dopolnil standardov Evropska unija še ni odobrila.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

MSRP 3 Poslovne združitve; 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 združitve so namenjene posodobitvi sklica v standardu MSRP 3 na temeljni okvir standardov računovodskega poročanja, pri čemer pa ne spreminjajo računovodskih zahtev pri obračunavanju poslovnih združitev.
- MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (dopolnila) - Dopolnila podjetju prepovedujejo, da bi od stroškov nabave nepremičnin, strojev in opreme odštela izkupiček od prodaje proizvodov v obdobju priprave sredstva na njegovo predvideno uporabo. Podjetje pripozna izkupiček od prodaje in s tem povezane stroške v poslovnem izidu.
- MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva (dopolnila) - Dopolnila določajo stroške, ki jih podjetje upošteva pri opredelitvi stroškov izpolnitve pogodbe pri odločanju, 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 ilustrativne primere k standardu MSRP 16 - Najemi

Dopolnil standardov Evropska unija še ni odobrila.

Hranilnica ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

MSRP 16 Najemi - spremembe najemnin zaradi posledic pandemije koronavirusa Covid 19 (dopolnila)

Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. junija 2020 ali kasneje in jih morajo podjetja uporabiti za nazaj. Namen dopolnil je najemnikom olajšati uporabo standarda MSRP 16 pri obračunavanju sprememb najemnin, ki so neposredna posledica pandemije koronavirusa Covid-19. Dopolnila omogočajo najemniku uporabo praktične rešitve tako, da mu sprememb najemnin, ki so neposredna posledica pandemije, ni potrebno obračunavati tako kot druge spremembe, ki sodijo v sklop standarda MSRP 16, pod pogojem, da so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- sprememba najemnin ima za posledico spremembo nadomestila za najem, ki je ali enako ali manjše od nadomestila določenega neposredno pred spremembo;

- vsako znižanje najemnin vpliva samo na plačila, ki po prvotni pogodbi zapadejo v plačilo 30. junija 2021 ali prej;
- vsi drugi pogoji najema ostanejo v veliki meri nespremenjeni.

Hranilnica ni beležila sprememb najemnin zaradi pandemije.

Reforma referenčne obrestne mere - druga faza - MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 (dopolnila)

Avgusta 2020 je UOMRS objavil rezultate druge faze reforme referenčne obrestne mere in sicer dopolnitve standardov MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 4 in MSRP 16 ter s tem zaključil svoje delo v odgovor na reformo referenčne obrestne mere. Dopolnila vsebujejo začasno olajšavo pri poročanju učinkov zamenjave medbančne obrestne mere (IBOR) z alternativno netvegano obrestno mero (RFR) na računovodsko poročanje. Dopolnila omogočajo podjetjem praktično rešitev pri obračunu sprememb osnove za določanje pogodbenih denarnih tokov finančnih sredstev in obveznosti, pri čemer mora podjetje efektivno obrestno mero prilagoditi tako, da odraža gibanje tržne obrestne mere. Poleg tega dopolnila omogočajo podjetjem določene olajšave od ukinitve varovanja pred tveganjem, vključno z začasno oprostivijo od zahteve, da mora referenčna obrestna mera, ki je opredeljena kot varovana postavka, izpolnjevati ločeno opredeljive zahteve. Poleg tega dopolnila standarda MSRP 4 zavarovalnicam, ki še vedno uporabljajo MRS 39, omogočajo enake olajšave kot tiste, ki jih uvajajo dopolnila standarda MSRP 9. Dopolnila standarda MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja od podjetja zahtevajo ustrezna razkritja, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo razumevanje učinka reforme referenčne obrestne mere na njegove finančne instrumente in strategijo upravljanja s tveganji. Dopolnila veljajo za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2021 ali kasneje. Zgodnja uporaba dopolnil je dovoljena. Podjetje mora dopolnila uporabiti za nazaj, pri čemer pa mu ni treba preračunati podatkov preteklega obdobja.

2.2.4 PODLAGE ZA MERJENJE

Računovodski izkazi so pripravljani 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 združenj, kjer se upošteva poštena vrednost neto pridobljenih sredstev na datum poslovne združitve.

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

2.2.5 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 hranilnice.

Ocene se uporabijo za oslabilte kreditov strankam, oslabilte 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 oslabiltev 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.

2.2.6 PREDSTAVITVENA IN FUNKCIJSKA VALUTA

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

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. 2020 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 stanovitosti,
- upoštevanje nastanka poslovnega dogodka,
- upoštevanje poštene predstavitev 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 hranilnica 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: posojilojemalec 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

Hranilnica 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.

Hranilnica 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 hranilnica 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.

Hranilnica 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 hranilnice se merijo po odplačni vrednosti.

Poslovni model hranilnice 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 glavnicca 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.

Hranilnica 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

Hranilnica 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 hranilnica ne ugotavlja.

Popravki vrednosti in rezervacije

Za namen izračuna popravkov vrednosti je hranilnica portfelj razdelila v tri skupine tveganj. Za *prvo skupino* velja, da se izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V to skupino je hranilnica 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. 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.

Hranilnica je pri *izračunu verjetnosti neplačila* izhajala iz 8-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, *stopnjo izgube* pa je izračunala na podlagi 10-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

Hranilnica 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 hranilnica 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 hranilnice do uveljavljanja plačila od dolžnika v sodnem ali drugem postopku, in sicer v znesku, v katerem je ta pravica prenehala.

Hranilnica 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 preseglji 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 v obseg izračunavanja kreditnih izgub hranilnica 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.

Hranilnica 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 hranilnica ne upošteva kreditnih zavarovanj.

a) Skupina 1

V omenjeno skupino hranilnica 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 hranilnica razvršča 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 hranilnica 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 pripoznanje 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.

Hranilnica 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, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB

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

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 torej 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	2020	2019
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 %	20,0-50,0 %
Najemi	10,0-20,0 %	10,0-20,0 %

Pripoznanje opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in kadar od njega ni več moč pričakovati bodočih gospodarskih koristi. Na dan izkaza finančnega položaja hranilnica 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.

Opredmetena osnovna sredstva pridobljena ob poslovni združitvi se na datum nakupa pripoznajo po pošteni vrednosti, ki predstavlja novo nabavno vrednost v bodoče in je obračunana v skladu s sprejetimi računovodskimi usmeritvami. Odloženi davki, ki nastanejo zaradi razlike med davčno vrednostjo sredstev in knjigovodsko vrednostjo sredstev, se pripoznajo v okviru kapitala.

2.3.8 NALOŽBENE NEPREMIČNINE

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih hranilnica 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 hranilnica 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 ZALOGHE

Zaloge se vključujejo v postavki Druga sredstva Izkaza finančnega položaja. Zaloge hranilnice vsebujejo bančne kartice Maestro in Mastercard, nepremičnine pridobljene v teku izvršilnih postopkov, naložbo v stanovanjsko poslovni objekt Zeleni Park 2 in še nekaj parkirišč v stanovanjski soseski Livade v Izoli.

Zaloge se vrednotijo po izvorni 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 poštenu vrednosti, zmanjšani za stroške prodaje, odvisno katera je nižja.

Začasna osnovna sredstva, ki jih je hranilnica 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

Hranilnica 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 %	
	2020	2019
Diskontna obrestna mera - 0,50 %	7,6	7,7
Diskontna obrestna mera 0,50 %	-6,8	-6,9
Dolgoročna rast plač - 0,50 %	-6,8	-6,9
Dolgoročna rast plač 0,50 %	7,5	7,6

2.3.14 KAPITAL

Kapital hranilnice 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 iz prehoda na MSRP.

2.3.15 ZUNAJBILANČNE TERJATVE IN OBVEZNOSTI

Med zunajbilančnimi terjatvami oziroma obveznostmi hranilnica 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 OPRAVNIH

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 učinkovite obrestne mere. Metoda učinkovite obrestne mere je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju. Učinkovita 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 prihodka, 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 prihodka od kreditnih poslov (stroški vodenja kreditov, stroški opominov), garancijskih poslov, vodenja plačilnega prometa in prihodka za opravljanje administrativnih storitev.

Prihodki od opravnin kreditnih poslov ob odobritvi se razmejujejo z uporabo metode učinkovite 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 hranilnice vključujejo nefinančne prihodka 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, prihodka od najemnin, odhodki za članarine, prispevke in druge dajatve.

2.3.19 SLABO IME

Kupnina plačana pri poslovni združitvi, kakor tudi pridobljena neto sredstva, so izmerjeni po pošteni vrednosti na datum prevzema. Vsak presežek poštene vrednosti neto pridobljenih sredstev pri nakupu se takoj pripozna v izkazu poslovnega izida, v postavki »slabo ime«.

2.3.20 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 2020 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.

2.3.21 PREVEDBA TUJIH VALUT

a) Funkcijska in predstavitevna valuta

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

b) 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.

2.3.22 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.

2.3.23 PRIMERJALNE INFORMACIJE

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

2.3.24 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 terjatev po MSRP 9

Za namen izračuna popravkov vrednosti ima hranilnica portfelj razdeljen v tri skupine tveganj. Za *prvo skupino* velja, da se izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V tej skupini ima hranilnica 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 slednje

izpostavljenosti hranilnica 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.

Hranilnica je pri *izračunu verjetnosti neplačila* (PD) izhajala iz 8-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, *stopnjo izgube* (LGD) pa je izračunala na podlagi 10-letne časovne vrste. Pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja komitentov v bonitetne razrede.

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev

Hranilnica 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 zaposlene 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 odbitnečasne 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 2020 znašala 19 %.

2.3.25 SKUPNA DEJAVNOST

Skupna dejavnost je dejavnost hranilnice, 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 hranilnice 50 %, ostali dve družbi pa imata po 25-odstotno udeležbo.

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

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

2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

Hranilnica za določanje poštene vrednosti, kjer je to mogoče, upošteva tržne vrednosti finančnih instrumentov. Hranilnica prične vrednotiti finančna sredstva po modelu vrednotenja, ko oceni, da trg ni delujoč. Hranilnica 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 hranilnica 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 hranilnica dosegla ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev na trgu. Cene ponudnikov namreč pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja, kar hranilnica 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 volatilitosti valut in obrestnih mer. Hranilnica 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.

v tisoč EUR

	2020		2019	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	411.167	411.167	280.713	280.713
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	112	112	118	118
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	43	46	46
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	118.704	116.671	116.671
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	562.533	568.191	458.822	462.653
- krediti strankam, ki niso banke	709.515	714.859	632.732	637.602
- druga finančna sredstva	507	507	2.067	2.067
Naložbene nepremičnine	2.888	2.964	3.752	3.766
Vloge strank, ki niso banke	1.687.948	1.687.948	1.443.012	1.443.012
Podrejene obveznosti	10.906	10.906	8.966	8.966
Kreditni bank	49.935	49.935	0	0
Druge finančne obveznosti	6.963	6.963	6.825	6.825

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:

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

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA 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

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA 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 2020 ni bilo premikov iz nivo 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 1.630 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.624 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.

v tisoč EUR

31. 12. 2019	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	462.653	0	639.669	1.102.322
- dolžniški vrednostni papirji	462.653	0	0	462.653
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	637.602	637.602
- druga finančna sredstva	0	0	2.067	2.067
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	462.653	0	639.669	1.102.322

v tisoč EUR

31. 12. 2019	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.443.012	1.443.012
Podrejene obveznosti	0	0	8.966	8.966
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.451.978	1.451.978

V letu 2019 ni bilo premikov iz nivo 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 1.624 tisoč EUR. Največjo postavko zajema naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.617 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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Gotovina v blagajni	11.011	12.796
Vloge pri centralni banki	393.683	264.670
- poravnalni račun	376.426	247.464
- druge vloge pri centralni banki	17.257	17.206
Vloge na vpogled pri bankah	6.473	3.247
Skupaj	411.167	280.713

Hranilnica je v letu 2020 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

v tisoč EUR

Vrste finančnih instrumentov v posesti za trgovanje	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vzajemni skladi	112	118
Skupaj	112	118

v tisoč EUR

Gibanje finančnih instrumentov v posesti za trgovanje	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Stanje 1. januarja	118	103
Povečanja – prevrednotenje	24	24
Zmanjšanja – prevrednotenje	-30	-9
Stanje 31. decembra	112	118

Po stanju na dan 31. 12. 2020 ima hranilnica med finančnimi sredstvi, ki so v posesti za trgovanje, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 112 tisoč EUR (v letu 2019 118 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

v tisoč EUR

Vrste finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vzajemni skladi	43	46
Skupaj	43	46

v tisoč EUR

Gibanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Stanje 1. januarja	46	40
Povečanja – prevrednotenje	9	9
Zmanjšanja - prevrednotenje	-12	-3
Stanje 31. decembra	43	46

Hranilnica ima po stanju na dan 31. 12. 2020 za 43 tisoč EUR naložb v vzajemne sklade (v letu 2019 46 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 prek DVD

v tisoč EUR

Vrste finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Lastniški vrednostni papirji	2.433	2.121
Dolžniški vrednostni papirji	112.305	111.175
Komercialni zapisi	2.385	1.799
Sklad za reševanje bank	1.624	1.617
Popravki vrednosti	-43	-41
Skupaj	118.704	116.671

v tisoč EUR

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Stanje 1. januarja	116.671	54.707
Nakupi	100.032	74.686
Obresti	-3.374	-1.285
Unovčenje	-47.300	-2.889
Prodaja	-47.652	-8.473
Prevrednotenje	327	-75
Stanje 31. decembra	118.704	116.671

Obrestna mera za leto 2020 se je gibala med -0,16 % do 5,13 % (v 2019 med -0,44 % do 6,72 %).

Vrednost finančnih sredstev v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije, ki jih hranilnica meri po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, je na dan 31. 12. 2020 znašala 6.792 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2019 1.469 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS75 in RS70. Skupna vrednost sklada znaša 334.762 tisoč EUR, prosta vrednost sklada pa 284.826 tisoč EUR.

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

Navedena finančna sredstva ne kotirajo na organiziranem trgu in niso zastavljena.

2.5.1.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dolžniški vrednostni papirji	562.533	458.822
Kreditni strankam, ki niso banke	709.515	632.732
Druga finančna sredstva	507	2.067
Skupaj	1.272.555	1.093.621

Dolžniški vrednostni papirji

v tisoč EUR

Vrste dolžniških vrednostnih papirjev	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Obveznice Republike Slovenije	356.771	299.026
Zakladne menice Republike Slovenije	170.098	143.864
Obveznice nefinančnih družb	2.889	3.184
Obveznice bank	33.078	12.971
Skupaj	562.836	459.045
Popravki vrednosti	-303	-223
Skupaj	562.533	458.822

v tisoč EUR

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Stanje 1. januarja	458.822	281.401
Nakupi	418.945	408.927
Obresti	-10.472	-8.501
Unovčenje	-299.809	-223.000
Prodaja	-4.872	0
Oslabitev - oblikovanje	-180	-209
Oslabitev - ukinitve	99	204
Stanje 31. decembra	562.533	458.822

V letu 2020 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od -0,51 % do 8,00 % ter s šestmesečnim Euriborjem z 0,60 % pribitkom. V letu 2019 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od -0,51 % do 5,73 % ter s šestmesečnim Euriborjem z 0,60 % pribitkom. Vrednost finančnih sredstev v skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije, ki jih hranilnica meri po odplačni vrednosti, je na dan 31. 12. 2020 znašala 327.971 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2019 154.951 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS33, RS70, RS71, RS73, RS75, RS79, RS81, RS83 in obveznice SID banke. Skupna vrednost sklada znaša 334.762 tisoč EUR, prosta vrednost sklada pa 284.826 tisoč EUR.

Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Razčlenitev po sektorjih in valuti	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinančne družbe	143.524	128.280
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	5.707	5.040
Druge finančne organizacije	7.417	2.657
Enote centralne ravni države	146	267
Enote lokalne ravni države	45.679	49.177
Gospodinjstva	514.962	452.760
a) samostojni podjetniki	70.035	68.888
b) prebivalstvo	444.927	383.872

Razčlenitev po sektorjih in valuti	31. 12. 2020	31. 12. 2019
- limiti	22.330	23.269
- kreditne kartice	5.982	5.777
- potrošniški krediti	160.648	168.883
- stanovanjski krediti	255.967	185.943
Skupaj	717.435	638.181
Popravki vrednosti	-10.548	-8.325
Skupaj v domači valuti	706.887	629.856
Druge finančne organizacije v tuji valuti	2.628	2.876
Skupaj v tuji valuti	2.628	2.876
Skupaj v domači in tuji valuti	709.515	632.732
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	55.995	57.033
Kreditni strankam, ki zapadejo več kot 12 mesecih od datuma poročanja	653.520	575.699

tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kreditni	717.435	638.181
Popravki vrednosti	-10.548	-8.325
Skupaj krediti	706.887	629.856
Vloge	2.628	2.876
Skupaj krediti in vloge	709.515	632.732

v tisoč EUR

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Stanje 1. januarja	632.732	545.847
Povečanja	667.410	673.463
Zmanjšanja	-590.627	-586.578
Stanje 31. decembra	709.515	632.732

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.

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2019 obrestovani po 0,00 do 9,50 odstotni nominalni obrestni meri, enomesečnim Euriborjem z 0,85 odstotnim pribitkom, trimesečnim Euriborjem z 0,56 do 3,90 odstotnim pribitkom, šestmesečnim Euriborjem z 0,00 do 8,00 odstotnim pribitkom in dvanajstmesečnim Euriborjem z 1,00 odstotnim pribitkom.

Hranilnica je na podlagi pojasnila EBA in Odbora za pojasnjevanje MSRP glede izkazovanja obresti od finančnih sredstev iz skupine 3, za kumulativni znesek obresti v višini 404 tisoč EUR, ki se nanašajo na oslavljeni del glavnice, povečala knjigovodsko vrednost kreditov v skupini 3 in v istem znesku popravke vrednosti za kreditne izgube.

Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Terjatve do kupcev	116	219
Dani predujmi za porabo kartičnega poslovanja	0	1.500
Druge terjatve	417	376
Skupaj	533	2.095
Popravki vrednosti	-26	-28
Skupaj	507	2.067

V okviru drugih finančnih sredstev 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, pridruženih in skupaj obvladovanih družb

	31. 12. 2020 v tisoč EUR	% udeležbe	31. 12. 2019 v tisoč EUR	% udeležbe
DH - Leasing d.o.o.	9	100,00	9	100,00
Skupaj	9		9	

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31. 12. 2020 ne odražajo znakov oslabitve.

2.5.1.7 Opredmetena sredstva

v tisoč EUR

2020	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 1. 1. 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 1. 1. 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					
1.1.2020	25.228	446	4.137	8	29.819
Sedanja vrednost					
31. 12. 2020	25.507	356	4.011	527	30.401

v tisoč EUR

2019	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 1. 1. 2019	29.396	0	13.241	1.225	43.862
Povečanja - nakupi	0	507	0	2.269	2.776
Prenos iz OS v pripravi	1.893	0	985	-3.486	-608
Zmanjšanja - odtujitve	-110	0	-180	0	-290
Stanje 31. 12. 2019	31.179	507	14.046	8	45.740
POPRAVEK VREDNOSTI					
Stanje 1. 1. 2019	5.218	0	8.852	0	14.070
Amortizacija	843	61	1.153	0	2.057

2019	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
Zmanjšanja - odtujitve	-110	0	-96	0	-206
Stanje 31. 12. 2019	5.951	61	9.909	0	15.921
Sedanja vrednost					
1. 1. 2019	24.178	0	4.389	1.225	29.792
Sedanja vrednost					
31. 12. 2019	25.228	446	4.137	8	29.819

Za vsa opredmetena osnovna sredstva hranilnica ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Povečanje opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja prenos in preureditev dela poslovnih prostorov v prvem nadstropju na lokaciji Miklošičeva 7 v dodatne pisarne za potrebe opravljanja zalednih funkcij, ki so se prenesla iz dela naložbene nepremičnine.

Po stanju na dan 31. 12. 2020 ni evidentiranih obveznosti za nakup osnovnih sredstev. Na dan 31. 12. 2020 ni znakov slabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Najemi

Hranilnica 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 2020 je hranilnica prekinila najemno pogodbo z Občino Šoštanj zaradi optimizacije poslovanja.

Hranilnica 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 2020 znašal 68 tisoč EUR, v letu 2019 62 tisoč EUR.

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

- Amortizacija - 63 tisoč EUR, v letu 2019 61 tisoč EUR
- Odhodki za obresti - 6 tisoč EUR, v letu 2019 7 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

	2020	2019
NABAVNA VREDNOST		
Stanje 1. januarja	4.161	4.161
Povečanja - nakupi	0	1
Zmanjšanja - prenos na opredmetena sredstva	-784	0
Stanje 31. decembra	3.377	4.162
POPRAVEK VREDNOSTI		
Stanje 1. januarja	410	327
Amortizacija	79	83
Stanje 31. decembra	489	410
Neodpisana vrednost - Stanje 1. januarja	3.752	3.834
Neodpisana vrednost - Stanje 31. decembra	2.888	3.752

Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 96 tisoč EUR (v letu 2019 203 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 1 tisoč EUR, enako kot v letu 2019. Hranilnica je v letu 2020 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 hranilnica sklenila aneks k najemni pogodbi za poslovne prostore stavbe v Radljah ob Dravi in tako za čas odloka zmanjšala najemnino za 50 %. Hranilnica je v letu 2020 sklenila tudi novo najemno pogodbo za stavbo v Mozirju.

Poštena vrednost naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani, znižana za delež za lastne namene, znaša 2.462 tisoč EUR in se v skladu z MSRP 13 razvršča v raven 3 po hierarhiji poštenih vrednosti. Naložbene nepremičnine niso zastavljene. Hranilnica ni prevrednotila naložbene nepremičnine. Hranilnica nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin in načrtuje, da bo tudi v letu 2021 del naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani preuredila za lastne poslovne namene.

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema iz naložbenih nepremičnin

v tisoč EUR

	2020	2019
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	96	194
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	70	943
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	51	167
Skupaj	217	1.304

2.5.1.8 Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	2020			2019		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva-v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. januarja	1.774	84	1.858	1.617	3	1.620
Povečanja - nakupi	0	282	282	0	270	270
Prenos iz OS v pripravi	363	-363	0	189	-189	0
Zmanjšanja - odtujitve	-32	0	-32	-32	0	-32
Stanje 31. decembra	2.105	3	2.108	1.774	84	1.858
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. januarja	872	0	872	734	0	734
Amortizacija	198	0	198	170	0	170
Zmanjšanja - odtujitve	-32	0	-32	-32	0	-32
Stanje 31. decembra	1.038	0	1.038	872	0	872
Sedanja vrednost						
Stanje 1. januarja	902	84	986	883	3	886
Sedanja vrednost						
Stanje 31. decembra	1.067	3	1.070	902	84	986

Med neopredmetenimi sredstvi hranilnica izkazuje licence, programsko računalniško opremo in dolgoročne stroške razvijanja. Hranilnica nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31. 12. 2020 ni znakov slabitev neopredmetenih osnovnih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

2.5.1.9 Terjatve za odložene davke

v tisoč EUR

	2020	2019
Odloženi davek	244	163
Stanje 31. decembra	244	163

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	2020	2019
Stanje 1. januarja	163	141
Povečanja	113	75
Zmanjšanja	-32	-53
Stanje 31. decembra	244	163

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. Hranilnica je za leto 2020 obračunala odloženi davek z uporabo 19 % davka od dohodka v višini 244 tisoč EUR, za leto 2019 pa z uporabo enakega odstotka v znesku 163 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka 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
Oslabitev finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	21	19,00 %	4
Oslabitev finančnih naložb po odplačni vrednosti	237	19,00 %	45
Skupaj	1.288		244

v tisoč EUR

Prikaz obračuna odloženega davka 2019	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	286	19,00 %	54
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	126	19,00 %	24
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,00 %	6
Vrednotenje finančnih naložb po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	233	19,00 %	44
Oslabitve finančnih naložb po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	25	19,00 %	5
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	156	19,00 %	30
Skupaj	857		163

2.5.1.10 Druga sredstva

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zaloge	2.587	6.723
Plemenite kovine	1	1
Druge terjatve in predujmi	124	184
Usredstvene časovne razmejitve	168	136
Skupaj	2.880	7.044

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.

v tisoč EUR

Razčlenitev zalog	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	243	263
Zaloge digitalnih potrdil	44	50
Nepremičnine	1.025	1.341
Skupna dejavnost v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	8	8
Skupna dejavnost v poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	1.267	5.061
Skupaj	2.587	6.723

v tisoč EUR

Razčlenitev skupne dejavnosti v stanovanjsko sosesko Livade, Izola	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Naložba v stanovanjsko sosesko Livade, Izola		
Stanje 1. januarja	8	55
Povečanja – dokončanje izgradnje	0	4
Zmanjšanja – prodaje stanovanj, parkirišč	0	-51
Stanje 31. decembra	8	8

Skupna dejavnost hranilnice 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 hranilnica 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	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Naložba		
Stanje 1. januarja	5.061	496
Povečanja – pridobitev poslovno stanovanjskega objekta in izgradnja	653	5.159
Zmanjšanja - prodaja	-4.447	-594
Stanje 31. decembra	1.267	5.061

Skupna dejavnost hranilnice je dejavnost sanacija in dokončanje posameznih delov stavbe na poslovno stanovanjskem objektu Zeleni park 2 v Kopru. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je v Kopru. Hranilnica 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 %. Hranilnica je v letu 2019 svoj solastniški delež javne garažne hiše in dveh poslovnih prostorov prodala. V letu 2019 je hranilnica pridobila v posest preostali poslovno stanovanjski objekt (skupaj s solastnikom). V letu 2020 sta partnerja prodala večino stanovanj in del poslovnih prostorov. Neprodana so še 3 stanovanja, 12 poslovnih prostorov in 69 parkirnih mest. Dejavnost bo predvidoma zaključena v letu 2022.

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	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
Vloge	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
Nefinančne družbe	313.400	4.025	252.848	8.925
Država	2.877	743	2.966	823
Druge finančne organizacije	2.566	3	1.744	510
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	62.065	11.558	49.623	12.655
Gospodinjstva	1.135.407	146.084	931.328	175.092
- samostojni podjetniki	166.159	970	140.485	1.495
- prebivalstvo	969.248	145.114	790.843	173.597
Skupaj v domači valuti	1.516.315	162.413	1.238.509	198.005
		1.678.728		1.436.514
Nefinančne družbe	3.386	0	1.627	0
Država	0	0	2	0
Druge finančne organizacije	0	0	38	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	226	0	203	0
Gospodinjstva	5.608	0	4.628	0
- samostojni podjetniki	5.608	0	500	0
- prebivalstvo	0	0	4.128	0
Skupaj v tuji valuti	9.220	0	6.498	0
		9.220		6.498

Razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti

Vloge	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
		31. 12. 2020		31. 12. 2019
Skupaj v domači in tuji valuti	1.525.535	162.413	1.245.007	198.005
		1.687.948		1.443.012
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.601.590		1.255.550
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		86.358		187.462

v tisoč EUR

Gibanje vlog	2020	2019
Stanje 1. januarja	1.443.012	1.273.945
Povečanja	7.011.776	6.881.151
Zmanjšanja	-6.766.840	-6.712.084
Stanje 31. decembra	1.687.948	1.443.012

Vloge strank, ki niso banke, so v letu 2020 obrestovane po 0,00 do 5,80 odstotni nominalni obrestni meri, v letu 2019 so bile obrestovane po -0,40 do 5,80 odstotni nominalni obrestni meri.

Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinančne družbe	1.305	804
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	6.413	6.111
Prebivalstvo	3.188	2.051
Skupaj podrejene obveznosti	10.906	8.966

Razčlenitev podrejenih obveznosti po zapadlosti	Zapadlost	Obrestna mera v %
Podrejeni dolg in hibridni instrumenti v tisoč EUR		
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	31. 12. 2026	4,8
1.350	1. 06. 2027	5,5 – 6,1
908	22. 11. 2027	5-5,5
100	26. 11. 2027	5,0
684	24. 11. 2028	5,5
703	30. 11. 2028	5,5
120	7. 12. 2028	5,5
431	11. 12. 2028	5,5
374	26. 11. 2029	5,5
69	27. 11. 2029	5,5
100	29. 11. 2029	5,5
10.906		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31. 12. 2020 znašajo 10.906 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala. Iz naslova podrejenega dolga je hranilnica v letu 2020 zabeležila 547 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

Kreditni bank

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Banke	49.935	0
Skupaj	49.935	0

v tisoč EUR

Gibanje kreditov	2020	2019
Stanje 1. januarja	0	0
Povečanja	50.000	0
Zmanjšanja (obresti)	-65	0
Stanje 31. decembra	49.935	0

Hranilnica 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.

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

Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	1.939	2.013
Obveznosti do dobaviteljev	1.161	874
Druge obveznosti	2.490	2.580
Vnaprej vračunani stroški	1.011	908
Poslovni najemi nepremičnin	362	450
Skupaj	6.963	6.825

Med drugimi obveznostmi se izkazujejo obveznosti iz naslova kartičnega in bankomatskega poslovanja ter obračunanih plač.

Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazani še nezapadli redni mesečni splošni in administrativni stroški.

2.5.2.2 Rezervacije

v tisoč EUR

Razčlenitev po vrstah rezervacij	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	953	891
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	426	311
Druge rezervacije	396	0
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	101	0
Skupaj	1.876	1.202

v tisoč EUR

Gibanje rezervacij	2020	2019
Stanje 1. januarja	1.202	819
Oblikovanje med letom	2.143	2.145
Poraba med letom	-72	-7
Ukinitev med letom	-1.397	1.755
Stanje 31. decembra	1.876	1.202

v tisoč EUR

Gibanje po vrstah rezervacij	2020	2019
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi		
Stanje 1. januarja	891	655
Oblikovanje med letom	134	243
Poraba med letom	-72	-7
Stanje 31. decembra	953	891
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti		
Stanje 1. januarja	311	164
Oblikovanje med letom	1.512	1.902
Ukinitev med letom	-1.397	-1.755
Stanje 31. decembra	426	311
Druge rezervacije		
Stanje 1. januarja	0	0
Oblikovanje med letom	396	0
Stanje 31. decembra	396	0
Rezervacije za pravno nerešene tožbe		
Stanje 1. januarja	0	0
Oblikovanje med letom	101	0
Stanje 31. decembra	101	0

Hranilnica 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, 1,09 odstotno diskontno obrestno mero v višini donosnosti petnajstletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v euro območju konec septembra 2020 ter skupno 2,0 odstotno letno rast plač v letu 2021 in 2,5 odstotno letno rast v nadaljnjih letih.

Aktuarske predpostavke	2020	2019
Diskontna obrestna mera	1,09 %	0,90 %
Dolgoročna rast plač	2,00 %	2,50 %

V letu 2020 je hranilnica oblikovala druge rezervacije za namene unovčenja garancije projekta Zeleni park 2 v višini 396 tisoč EUR in rezervacije za tožbo zaposlenega v višini 101 tisoč EUR.

2.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Obveznost za davek od dohodka	367	175
Obveznost za odložene davke	1.091	1.006
Skupaj	1.458	1.181

v tisoč EUR

Gibanje odloženega davka	2020	2019
Stanje 1. januarja	1.006	1.018
Oblikovanje	226	189
Ukinitev	-141	-201
Stanje 31. decembra	1.091	1.006

Hranilnica je obračunala davek od dohodkov pravnih oseb na podlagi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb za leto 2020 je obračunan v višini 1.187 tisoč EUR po stopnji 19 % od davčne osnove. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnitvah k izkazu poslovnega izida pod točko 2.6.16.

Hranilnica 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

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Druge obveznosti	550	865
Kratkoročno odloženi prihodki	119	105
Skupaj	669	970

Med drugimi obveznostmi so obveznosti iz naslova davka na dodano vrednost in davka na finančne storitve.

2.5.2.5 Osnovni kapital

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Osnovni kapital	21.949	20.280
Skupaj	21.949	20.280

V letu 2020 je bila v mesecu oktobru izvedena dokapitalizacija z izdajo 40.000 novih delnic v znesku 4.000 tisoč EUR. Osnovni kapital se je povečal za 1.669 tisoč EUR. Osnovni kapital je razdeljen na 525.981 navadnih delnic (v letu 2019 na 485.981 navadnih delnic).

2.5.2.6 Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vplačani presežek kapitala	27.333	25.002
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322
Skupaj	27.655	25.324

Vplačani presežek kapitala se je v letu 2020 povečal za 2.331 tisoč EUR iz naslova dokapitalizacije z izdajo 40.000 novih delnic.

2.5.2.7 Akumuliran drugi vseobsegajoči donos

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
1. Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	211	33
- aktuarski dobički/izgube	-286	-318
- odloženi davki	21	24
- lastniški instrumenti	592	408
- odloženi davki	-116	-81
2. Postavke, ki bodo lahko kasneje preračunane v poslovni izid	3.903	3.785
- dolžniški instrumenti	4.812	4.667
- odloženi davki	-909	-882
Skupaj	4.114	3.818

2.5.2.8 Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zakonske rezerve	458	458
Statutarne rezerve	19.987	17.263
Druge rezerve iz dobička	108	108
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala	787	787
Skupaj	21.340	18.616

v tisoč EUR

Gibanje rezerv iz dobička

	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Druge rezerve iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	Skupaj rezerve
Na dan 1. 1. 2019	458	14.622	108	787	15.975
Čisti dobiček poslovnega leta	0	2.641	0	0	2.641
Na dan 31. 12. 2019	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

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čisti dobiček poslovnega leta	2.830	2.748
Zadržani dobiček	2.430	0
Skupaj	5.260	2.748

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čisti dobiček poslovnega leta, ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	5.237	5.348
Prenos čistega dobička v statutarne rezerve	-2.407	-2.600
Skupaj	2.830	2.748

Bilančni dobiček znaša 5.260 tisoč EUR in sestoji iz zadržanega dobička iz leta 2019 v znesku 2.430 tisoč EUR ter čistega dobička leta 2020 v znesku 2.830 tisoč EUR. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini hranilnice. Čisti dobiček na delnico znaša 5,38 EUR (v letu 2019 5,65 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 2.830 tisoč EUR (v letu 2019 2.748 tisoč EUR) in 525.981 delnic (v letu 2019 485.981 delnic).

2.5.2.10 Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	6.571	6.502
Odobreni krediti in limiti	68.893	63.788
Prejeta zavarovanja	1.535.440	1.358.682
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	334.762	154.951
Skupaj	1.945.666	1.583.923

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31. 12. 2020 hranilnica ni imela obveznosti iz naslova kapitala.

Prevzete obveznosti v zvezi s krediti

Osnovni namen prevzetih obveznosti v zvezi s krediti je zagotovitev sredstev stranki, ko jih le-ta potrebuje. Garancije so nepreklicno zagotovilo, da bo hranilnica 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

v tisoč EUR

Analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov	2020	2019
Prihodki	24.358	22.861
Prihodki iz obresti pripoznani po efektivni obrestni meri	24.025	22.657
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	796	949
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	23.229	21.708
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	333	204
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	76	75
- Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne OM	257	129
Odhodki	-5.620	-6.164
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednost	-4.030	-4.300
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-1.584	-1.857
Obresti za druge obveznosti	-6	-7
Skupaj	18.738	16.697

v tisoč EUR

	2020		2019	
Analiza glede na vrsto prihodkov in odhodkov	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	24.282	-5.620	22.786	-6.164
Zamudne obresti	76	0	75	0
Skupaj	24.358	-5.620	22.861	-6.164
		18.738		16.697

2.6.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	2020	2019
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	100	126
Skupaj	100	126

2.6.3 ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	2020	2019
Prejete opravnine	17.961	17.726
opravnine od danih jamstev	107	101
opravnine od plačilnega prometa v državi	4.926	4.607
opravnine od plačilnega prometa s tujino	445	481
opravnine od posredniških poslov	51	1
opravnine od kreditnih poslov	1.605	1.496
opravnine za opravljene administrativne storitve	10.827	11.040
Dane opravnine	-4.590	-4.893
opravnine za bančne storitve v državi	-4.417	-4.730
opravnine za bančne storitve v tujini	-51	-47
opravnine za opravljene borzne posle	-122	-116
Skupaj	13.371	12.833

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

	2020	2019
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	489	782
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-17	0
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.062	462
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-51	-556
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	20	19
Skupaj	1.503	707

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

v tisoč EUR

	2020	2019
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrument	-6	16
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	500	455
Skupaj	494	471

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

	2020	2019
Dobički	9	9
Izgube	-11	-3
Skupaj	-2	6

2.6.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	2020	2019
Dobički	1.422	844
Izgube	-1.426	-846
Skupaj	-4	-2

2.6.8 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	2020	2019
Dobički	64	98
Izgube	-136	-96
Skupaj	-72	2

2.6.9 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	2020	2019
Prihodki od prodaje stanovanj v stanovanjski soseski Livade v Izoli	1	103
Prihodki od prodaje garaže in poslovnih prostorov Zeleni Park 2 v Kopru	0	797
Prihodki od prodaje stanovanj in poslovnih prostorov Zeleni Park 2 v Kopru	2.284	0
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	96	203
Drugi poslovni prihodki	297	330
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	0	-1.476
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog – prenos na 2.6.11	0	1.476
Davki in druge dajatve iz prihodka	0	-195
Davki in druge dajatve iz prihodka – prenos na 2.6.11	0	50
Davki in druge dajatve iz prihodka – prenos na 2.6.10	0	145
Članarine	0	-51
Članarine – prenos na 2.6.10	0	51
Drugi poslovni odhodki	-62	-88
Skupaj	2.616	1.345

2.6.10 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	2020	2019
Stroški dela	13.823	13.184
bruto plače	10.656	10.312
dajatve za socialno zavarovanje	766	742
dajatve za pokojninsko zavarovanje	938	907
drugi stroški dela	1.463	1.223
Stroški materiala in storitev	7.739	7.599
stroški materiala	772	750
stroški storitev	6.796	6.653
- od tega stroški revizije	74	89
davki in druge dajatve iz prihodka – prenos iz 2.6.9	121	145
članarine – prenos iz 2.6.9	50	51
Skupaj	21.562	20.783

Zaradi spremembe Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic so podatki za leto 2019 prilagojeni, kot je razvidno iz pojasnila 2.6.9.

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

v tisoč EUR

	2020	2019
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	1.764	1.476
Prispevki za Sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	50	50
Skupaj	1.814	1.526

Zaradi spremembe Sklepa o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, ki v Izkaz poslovnega izida dodaja samostojno vrstico, so dodani podatki za leto 2019.

2.6.12 AMORTIZACIJA

v tisoč EUR

	2020	2019
Opredmetena osnovna sredstva	2.046	2.057
Neopredmetena sredstva	198	170
Naložbene nepremičnine	79	83
Skupaj	2.323	2.310

2.6.13 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	2020	2019
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	-31
Skupaj	0	-31

2.6.14 REZERVACIJE

v tisoč EUR

	2020	2019
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	134	127
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	1.512	1.902
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-1.397	-1.754
Oblikovanje rezervacij za Zeleni park 2	396	0
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	101	0
Skupaj	-746	-275

2.6.15 OSLABITVE

v tisoč EUR

	2020	2019
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	10.038	7.951
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-6.328	-7.128
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	31	37
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-28	-29
Oblikovanje oslabitev drugih sredstev	224	0
Skupaj	-3.937	-831

2.6.16 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	2020	2019
Davek iz dohodka pravnih oseb	1.187	1.095
Prihodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	-86	-58
Odhodki iz odloženega davka iz rednega poslovanja	24	44
Skupaj	1.125	1.081

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	2020	2019
Odložene terjatve za davke	244	163
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko poslovnega izida	63	54
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade oblikovane preko kapitala	20	24
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	44	6
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - vrednotenje	68	44
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa - oslabitve	4	5
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - oslabitve	45	30

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	2020	2019
Odložene obveznosti za davek	1.091	1.006
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	1.090	1.005
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti – oslabitve	1	1
Odloženi davek izkazan v kapitalu	-1.004	-939
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	-909	-882
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	-116	-81
Oblikovanje aktuarskega presežka/primanjkljaja za odpravnine ob upokojitvi	21	24

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	2020	2019
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	-46	-11
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	0	-2
Oslabitve finančnih sredstev merjenih po odplačni vrednosti	-16	-1
Skupaj	-62	-14

v tisoč EUR

2020

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

2019

Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-115	24	-91
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	330	-76	254
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-387	72	-315
Skupaj	-172	20	-152

v tisoč EUR

Prikaz davčnega obračuna	2020	2019
razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	6.362	6.429
popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-257	-727
popravek odhodkov na raven davčno priznanih	716	432
povečanje/zmanjšanje davčne osnove	-560	-373
davčna osnova	6.261	5.761

Prikaz davčnega obračuna	2020	2019
obveznost za davek	1.187	1.095
odloženi davek	-62	-14
čisti dobiček po obdavčitvi	5.237	5.348
plačane akontacije	912	1.003
obveznost za doplačilo davka	275	92
efektivna davčna stopnja v %	17,68	16,81

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2020 znaša 19,00 %, enako kot v letu 2019. Hranilnica je za leto 2020 obračunala 1.187 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij mora doplačati še 275 tisoč EUR v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena davčna stopnja v višini 19,00 %, za katero hranilnica ocenjuje, da je najboljši približek uporabe davčne stopnje ob realizaciji terjatev za odloženi davek.

Efektivna davčna stopnja, ki odraža razmerje med dobičkom poslovnega leta po obdavčitvi in dobičkom poslovnega leta pred obdavčitvijo, znaša 17,68 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 5.237 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 6.362 tisoč EUR.

Hranilnica 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 hranilnice. Kapital hranilnice 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. Hranilnica ima vzpostavljeno Strategijo upravljanja kapitala in kapitalskih zahtev hranilnice, Strategijo upravljanja tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj, vključno z limitnim sistemom, politikami, metodologijami ter ustreznimi postopki in mehanizmi za zagotavljanje ustrezne strukture in višine kapitala.

Hranilnica upravlja kapital s pomočjo:

- upravljanja, spremljanja in merjenja dejanskih in potencialnih kapitalskih zahtev,
- spremljanja gibanja količnika kapitalske ustreznosti,
- spremljanja regulatornega kapitala in možne višine povečanja dodatnega kapitala z dokapitaliziranjem, najemom podrejenih instrumentov v skladu z zakonskimi omejitvami,
- spremljanja ključnih kazalnikov poslovanja hranilnice, 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 hranilnica izpostavljena pri svojem poslovanju. Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti, da hranilnica 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 35, 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital hranilnice, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih hranilnice (437. (1.a) člen Uredbe)

v tisoč EUR

	KAPITAL	79.221
T1	TEMELJNI KAPITAL	71.143
CET1	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL	71.143
26 CRR	Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital	49.604
26 (1a) CRR	-Vplačani kapitalski instrumenti	21.949
26 (1b) CRR	-Vplačani presežek kapitala	27.655
26 (1c) CRR	Zadržani dobiček	0
26 (1d) CRR	Akumulirani vseobsegajoči donos	4.114
26 (1e) CRR	Druge rezerve	18.934
26 (1) CRR	Statutarne rezerve	17.580
26 (1) CRR	Zakonske rezerve	458
26 (1) CRR	Druge rezerve iz dobička	895
26 (1f) CRR	Rezervacije za splošna bančna tveganja	0
34 in 105 CRR	(-) Dodatne prilagoditve vrednosti CET1 zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	-119
36 (1b) CRR	(-) Druga neopredmetena sredstva	-1.070
Delegirana uredba 183/2014	(-) Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo	-320
AT1	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	0
T2	DODATNI KAPITAL	8.078
71 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, sprejemljivi kot dodatni kapital	8.078
64 CRR	Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi (pojasnjevalna postavka)	840
Pojasnjevalne postavke T2	Bruto znesek podrejenega dolga	8.919
	amortizirana vrednost podrejenega dolga (člen 64 CRR)	840
	delež temeljnega kapitala v %	89,80 %
	delež dodatnega kapitala v %	10,20 %

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)	71,143 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	21,949 mio EUR
Cena odkupa	n r
Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	stalni

Opis glavnih značilnosti kapitalskih instrumentov (1) – navadnih delnic

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-2, 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)	8,078 mio EUR
Nominalni znesek instrumenta	8,919 mio EUR
Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti
Cena odkupa	n r

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

Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Rok zapadlosti: 30. 12. 2022 / 2. 10. 2023 / 1. 10. 2024 / 1. 6.2025 / 30. 12. 2025 / 26. 7.2026 / 1. 6. 2027 / 26. 7. 2027 / 22. 11. 2027 / 27. 11. 2029 / 29. 11. 2029
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 ter instrumente dodatnega kapitala (437. člen Uredbe CRR, točka 1.c)

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

Temeljni kapital hranilnice 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 v hranilnici največji delež v skupni postavki kapitala.

Dodatni kapital hranilnice 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 hranilnice za dodatnih 119 tisoč EUR in 320 tisoč EUR. Dodatni kapital hranilnice je nižji za 840 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki ga hranilnica amortizira v skladu s 64. členom Uredbe CRR.

2.7.1.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost

(438. člen Uredbe CRR)

Kapitalske zahteve po stebru I

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

Hranilnica 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.

Hranilnica 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 hranilnice predstavlja dodatne interne kapitalske zahteve za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Hranilnica v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31. 12. 2020 znaša 83.558 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela čistega dobička iz poslovanja in že pridobljenega podrejenega dolga v skupni višini 4.337 tisoč EUR, ki je predviden za prenos v kapital.

Jamstveni kapital hranilnice je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 79.221 tisoč EUR in je za 11.978 tisoč EUR višji kot konec leta 2019, ko je znašal 67.243 tisoč EUR. Višji jamstveni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedene dokapitalizacije, pridobljenega dodatnega kapitala in prenosa dobička poslovnega leta 2019 v statutarne rezerve hranilnice.

Višina posamezne kapitalske zahteve je razvidna iz izračuna regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti, ki jih razkrivamo v spodnji tabeli. Hranilnica 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 hranilnica prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 48.054 tisoč EUR, kar je za 10.366 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Hranilnica minimalnim kapitalskim zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za obrestno, likvidnostno, tržna in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev.

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)	37.688	35.182
- kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	33.143	31.348
Enote centralne ravni države ali centralne banke	13	0
Enote regional. ali lokalne ravni držav	736	766
Subjekti javnega sektorja	1.216	1.292
Multilateralne razvojne banke	0	0
Mednarodne organizacije	0	0
Institucije	140	129
Podjetja	1.760	1.876
Izpostavljenosti na drobno	15.836	13.722
KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE		
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	8.976	8.413
Neplačane izpostavljenosti	804	1.116
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	513	716
Krite obveznice	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	29	2
Naložbe v investicijske sklade	2	30
Ostale izpostavljenosti	3.118	3.286
- kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	4.545	3.834
Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	48.054	48.833
Skupaj priznana ocena kapitalskih potreb	48.054	48.833
KAPITAL		
Navadni lastniški temeljni kapital	71.142	60.337
Dodatni temeljni kapital	8.079	0
Dodatni kapital	0	6.906
KAPITAL	79.221	67.243
Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	4.337	4.143
INTERNA OCENA KAPITALA	83.558	71.386
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI		
Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	15,10 %	13,72 %
Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	16,82 %	15,29 %
Interna ocena kapitalske ustreznosti	17,74 %	16,23 %

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2020 v dopolnitvi SREP pisma določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 15,50 % in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 10,69 %. Regulatorni kapital hranilnice je po stanju ob koncu leta 2020 znašal 79.221 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 71.142 tisoč EUR in dodatni kapital 8.079 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti hranilnice je konec leta 2020 znašal 16,82 %, količnik temeljnega kapitala pa 15,10 %, kar pomeni, da hranilnica predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2020 v celoti izpolnjuje in presega vse interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

2.7.1.3 Kapitalski blažilniki

(440. člen Uredbe CRR)

Hranilnica je v letu 2020 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 2,50 % v skladu z 228. členom ZBan-2 v povezavi s 6. točko 206. člena ZBan-2 (prehodne določbe za kapitalske blažilnike), ki ga predstavlja varovalni kapitalski blažilnik in ga hranilnica izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Hranilnica je konec leta 2020 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala

11.775 tisoč EUR navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Hranilnica 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, hranilnica 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 % regulatornega kapitala hranilnice. 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 % regulatornega kapitala hranilnice. Prav tako se izvaja spremljava izpostavljenosti do oseb v posebnem razmerju s hranilnico, katerih skupna izpostavljenost ne sme presegati 20 % kapitala hranilnice.

2.7.1.5 Uporaba ECAI

(444. člen Uredbe CRR)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu hranilnica 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 2020	Aaa do Aa3	A1 do A3	Baa1 do Baa3	Ba1 do Ba3	B1 do B3	Caa1 in manj
Vrednost izpostavljenosti	-	681.129	-	-	-	-
z upoštevanjem učinkov kreditnih zavarovanj	-	681.129	-	-	-	-

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)

Hranilnica se zaenkrat 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 kapitalske 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 (upoštevane 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)

Hranilnica se na podlagi 473a. člena Uredbe CRR v letu 2020 ni odločila za uveljavljanje prehodnih ureditev iz 473a člena. Hranilnica 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 hranilnici. 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.

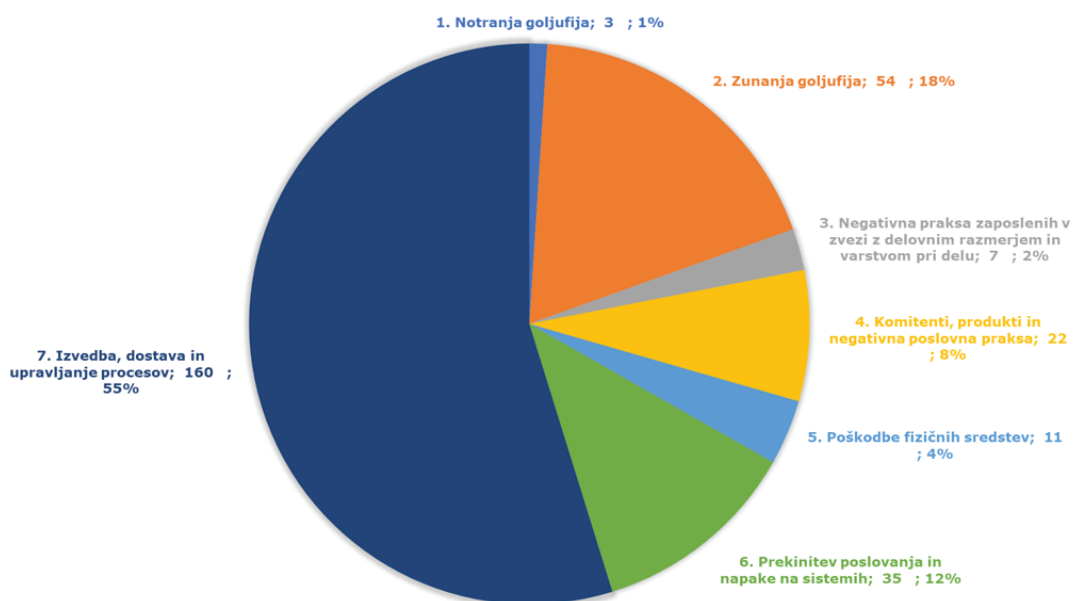
Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop (člen 315 Uredbe CRR), rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev je konec leta 2020 znašal 4.545 tisoč EUR. Hranilnica je v okviru II. stebra, kjer ocenjuje tveganja, ki niso v celoti pokrita z minimalnimi kapitalskimi zahtevami, ocenila dodatno kapitalsko potrebo v višini 461 tisoč EUR za bodoče ocenjeno kapitalsko zahtevo za operativno tveganje.

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 hranilnico 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 2020 poročanih 292 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja. Dejanska škoda v okviru poročanih škodnih dogodkov je bila zabeležena v višini 9 tisoč EUR. Poleg dejanske škode meri hranilnica v sklopu poročanih dogodkov tudi potencialno škodo, ki predstavlja nabor stresnih scenarijev v obliki potencialne ocenjene škode, ki je za leto 2020 znašala 9 tisoč EUR. Do realizacije omenjene škode bi lahko prišlo, če se ne bi sprejeli ukrepi za preprečitev oziroma zavarovanje te škode.

V letu 2020 je hranilnica spremljala operativno tveganje skladno z limiti posameznih kazalnikov glede na obseg in finančno škodo poročanih operativnih dogodkov. S spremljavo limitov hranilnica izvaja dodatno kontrolo ponavljajočih se dogodkov z namenom pravočasnega ukrepanja in zmanjševanja tako dejanske kot tudi potencialne škode.

Struktura škodnih dogodkov operativnega tveganja hranilnice v letu 2020



2.7.3 KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA

(451. člen Uredbe CRR, točka 1. a)

Količnik finančnega vzvoda je opredeljen kot razmerje med navadnim lastniškim temeljnim kapitalom hranilnice 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. 2. 2016 o določitvi tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo CRR Evropskega parlamenta in sveta in skladno s Smernicami o nadzorniškem poročanju in zahtevah po razkritju v skladu s »quick fix« spremembo CRR kot odziv na pandemijo COVID-19

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

Referenčni datum	31. 12. 2020
Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Raven uporabe	SOLO

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	1.840.073
2 Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg regulativne konsolidacije	0
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)	0
4 Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	0
5 Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev	0
6 Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	-12.190

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
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)	0
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)	0
7	Druge prilagoditve	0
8	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda	1.482.729
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)	1.839.115
2	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-1.509
3	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in fiduciarnih sredstev) (vsota vrstic 1 in 2)	1.837.606

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 gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)	0
8	(Izključen del trgovanih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS)	0
9	Prilagojeni učinkoviti hipotetični znesek, ki se nanaša na prodane kreditne izvedene finančne instrumente	0
10	(Prilagojene učinkovite 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

Izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev		
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	75.039
18	(Prilagoditev za konverzijo v kreditne nadomestitvene vrednosti)	-12.190
19	Druge izpostavljenosti za zunajbilančne postavke (vsota vrstic 17 in 18)	62.849
(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))	-376.428
Kapital in mera skupne izpostavljenosti		
20	Temeljni kapital	71.143
21	Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda (vsota vrstic 3, 11, 16, 19, EU-19a in EU-19b)	1.482.729
Količnik finančnega vzvoda		
22	Količnik finančnega vzvoda – usklajeno razkritje	0,0480
22a	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	0,0383
Izbira prehodnih ureditev in znesek fiduciarnih postavk, za katere je bilo odpravljeno priznanje		
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 priznanje, v skladu s členom 429(11) Uredbe (EU) št. 575/2013.	0

Hranilnica v vrstici 19b izkazuje izključene obveznosti do centralne banke.

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

Proces upravljanja prevelikega finančnega vzvoda obsega spremljanje gibanja kapitala hranilnice, 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. Glede na strukturo izkaza finančnega položaja in višine količnika finančnega vzvoda hranilnica ocenjuje, da je tveganje prevelikega finančnega vzvoda nizko, kar je razvidno iz mesečnega ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (proces ICAAP).

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 2020 največji delež predstavljajo vplačani kapitalski instrumenti, vplačani presežek kapitala in druge rezerve.

Najkakovostnejši kapital se je krepil skozi leto 2020, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda, medtem ko se je mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, konec leta 2020 povečala v skladu z rastjo kreditnega portfelja hranilnice.

2.7.4 KREDITNO TVEGANJE

2.7.4.1 Obrazložitev pristopa upravljanja kreditnega tveganja

(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. Hranilnica 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 hranilnica izpostavljena s svojim poslovanjem. Za merjenje kapitalskih zahtev na področju kreditnega tveganja hranilnica 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 hranilnica rezervirati za pokrivanje kreditnega tveganja.

Hranilnica od začetka leta 2018, v skladu z določili MSRP 9, uporablja model pričakovanih kreditnih izgub, kar pomeni, da upošteva ne le že nastalih izgub, temveč tudi v prihodnost usmerjene informacije oz. izgube, za katere se pričakuje, da bodo šele nastopile. Hranilnica 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.

- a) 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;
- b) 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;
- c) SKUPINA 3 – izpostavljenosti v položaju neplačila, pri čemer hranilnica 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:
 - hranilnica meni, da obstaja majhna verjetnost, da bo dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti, ne da bi hranilnica za poplačilo uporabila ukrepe kot je vnovčenje zavarovanja;
 - dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti do hranilnice, pri čemer hranilnica za ta namen identificira pomembno zamudo na ravni dolžnika.

V to skupino sodijo tudi t.i. kupljena ali izdana finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo - ki so bile kot neplačane opredeljene že ob začetnem pripoznanju (ang. purchased or originated credit-impaired financial assets oz. POCI izpostavljenosti), pri čemer hranilnica identificira tovrstno naložbo, če je ob začetnem pripoznanju sredstvo „kreditno oslajljeno“ oz. če gre za enega ali več dogodkov, ki imajo škodljiv vpliv na ocenjene prihodnje denarne tokove.

Hranilnica pri ocenjevanju pomembnega povečanja kreditnega tveganja upošteva naslednje indikatorje:

- pomembna sprememba bonitetne ocene, glede na začetno pripoznanje;
- pomembna zamuda nad 30 dni;
- restrukturiranje zaradi finančnih težav;
- predlog poslabšanja bonitetne ocene zaradi finančnih težav;
- zaznано povečano kreditno tveganje na podlagi sistema EWS;
- zahtevano dodatno zavarovanje ali zaostritev pogodbenih določil pri obstoječih izpostavljenostih.

Hranilnica 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.

Hranilnica za izpostavljenosti, ki so posamično pomembne in razvrščene v skupino 3, izvaja posamično ocenjevanje popravkov vrednosti, za izpostavljenosti, ki niso posamično pomembne, pa se ocenjuje popravke vrednosti za kreditne izgube na skupinski podlagi. Hranilnica posamično ocenjuje terjatve komitentov, katerih skupna izpostavljenost presega 0,5 % kapitala hranilnice 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 hranilnica 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 hranilnica 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.

Hranilnica vsa finančna sredstva za dolžnike, katerih skupna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala hranilnice ali 650.000 EUR in ne pripadajo skupini 3, razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje popravke vrednosti oziroma izgube. Hranilnica 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.

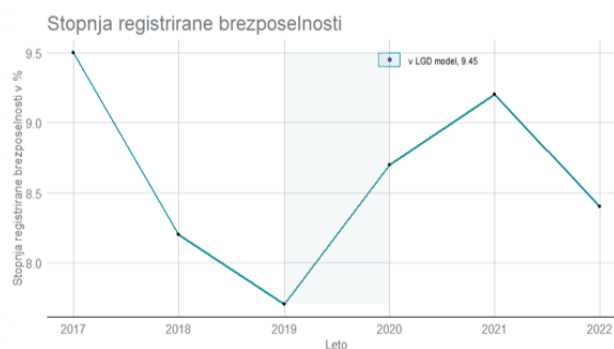
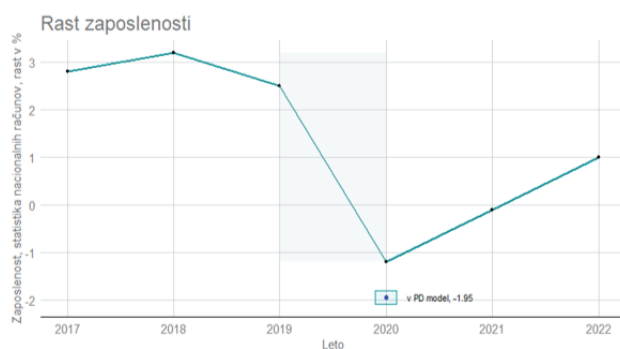
Hranilnica je na podlagi analize vpliva makroekonomskih spremenljivk na stopnjo neplačila posameznega segmenta našla funkcijsko odvisnost z makroekonomsko spremenljivko zaposlenost po nacionalnih računih, kar vključuje preko treh scenarijev v ocene PD-jev. Prav tako pa v ocene popravkov vrednosti vključuje makroekonomsko spremenljivko (brezposelnost) znotraj parametra LGD, s čimer pokrije zahtevo MSRP 9 po vključevanju v prihodnost usmerjenih informacij tudi za skupino 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.

Hranilnica uporablja UMAR napovedi za prilagajanje scenarijev za izračun pričakovanih kreditnih izgub na podlagi napovedanega makroekonomskega okolja. V letu 2020 je hranilnica z dvema makroekonomskima kazalnikoma prilagodila glavne napovedne parametre, in sicer PD (verjetnost neplačila) in LGD (izguba ob neplačilu). Zaradi COVID-19 krize so se makroekonomske poletne in jesenske UMAR-jeve napovedi precej razlikovale, zato je hranilnica uporabila povprečje obeh napovedi, da bi lahko upoštevala morebitno podaljšanje izrednih razmer. Če se bo makroekonomsko okolje izrazito spremenilo, namerava hranilnica v začetku druge polovice leta 2021 ponovno uravnotežiti parametre.

Napovedi za leto 2020 pod vplivom Covid -19	2020	2021	2022
Stopnja brezposelnosti, v %			
Poletna napoved (junij 2020)	9,8	10,5	-
Jesenska napoved (september 2020)	9,1	9,5	8,5
Poletna + Jesenska (povprečna)	9,45	10	8,83*
Zaposlenost, rast v %			
Poletna napoved (junij 2020)	-2,4	-0,3	-
Jesenska napoved (september 2020)	-1,5	0,3	1,3
Poletna + Jesenska (povprečna)	-1,95	0	1,00**

* napoved (2022) = $8,5 * (9,45)/(9,1)$

** napoved (2022) = $1,3 * (-1,5)/(-1,95)$



Vir: UMAR

Hranilnica 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 kreditorejmalca. Bonitetna ocena pravne osebe okvirja tudi oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditorejmalec zanesljiv dolžnik in predstavlja odločitveno podlago za presojanje ustreznosti naložbe. V primeru presojanja kreditne sposobnosti

fizičnih oseb pa hranilnica ob začetnem pripoznanju izdelava 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.

Hranilnica 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 hranilnica 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 kreditnem tveganju. Poročila obravnava Odbor za tveganja, ki sprejema usmeritve in priporočila za upravljanje s tveganji.

Med kreditno oslabiljene izpostavljenosti (442.(a) člen Uredbe CRR) se razvrščajo posamično in skupinsko oslabiljeni krediti z nepristranskimi dokazi za oslabeitev, kamor spadajo neplačane izpostavljenosti oz. dolžniki z bonitetno oceno D in E ter dolžniki, ki zamujajo s pomembno zamudo nad 90 dni. Hranilnica 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) hranilnica uporablja različna zavarovanja, prednjačijo pa zavarovanja z nepremičninami, s katerimi je zavarovanega kar dve tretjini celotnega kreditnega portfelja hranilnice. 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. 2020 skupno 4.093 tisoč EUR. Poleg stvarnih kreditnih zavarovanj se za zniževanje kreditne izpostavljenosti upoštevajo tudi jamstva (poročstvo Republike Slovenije, poročstvo SID banke) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih hranilnica v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja. V spodnji tabeli je predstavljen kreditni portfelj hranilnice glede na kategorije izpostavljenosti.

2.7.4.2 Kreditni portfelj po kategorijah izpostavljenosti

(453.(e in f) člen Uredbe CRR):

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2020	do 1 leta		Neto izpostavljenost na dan 31. 12. 2020 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2020
						nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	639.251	639.057	0	658.931	307.786	331.270	639.057	169	14
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	46.209	44.983	1.009	50.974	1	44.982	45.991	9.197	736
Subjekti javnega sektorja	35.157	33.304	1.656	36.231	5.905	27.399	34.960	15.197	1.216
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2020	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020 po preostali zapadlosti	Neto izpostavljenost na dan 31. 12. 2020 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31. 12. 2020	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31. 12. 2020	
Institucije	41.879	41.838	1	28.053	8.800	33.038	41.839	1.752	140
Podjetja	31.844	25.169	6.333	33.001	6.466	18.703	31.502	21.999	1.760
Izpostavljenosti na drobno	334.512	278.434	54.124	318.808	42.768	235.666	332.559	197.945	15.835
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	330.659	318.077	10.446	298.552	4.623	313.453	328.522	112.197	8.976
Neplačane izpostavljenosti	16.186	9.535	459	12.564	1.328	8.207	9.995	10.053	804
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4.293	3.377	902	5.114	197	3.181	4.279	6.418	513
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	1.779	1.779	0	1.750	0	1.779	1.779	363	29
Naložbe v investicijske sklade	9	9	0	9	0	9	9	22	2
Druge postavke	443.550	443.441	108	342	404.830	38.612	443.550	38.981	3.118
SKUPAJ	1.925.328	1.839.003	75.038	1.444.329	782.704	1.056.299	1.914.042	414.293	33.143

2.7.4.3 Uporaba kreditnih zavarovanj

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. Pogoj za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalske 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 poplačila 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). Hranilnica izvaja spremljavo vrednosti posameznega kreditnega zavarovanja in o obsegu posamezne vrste zavarovanj tudi poroča v okviru mesečnih poročil o izpostavljenosti hranilnice tveganjem.

Hranilnica spremljavo vrednosti po metodi knjigovodske vrednosti uporablja za kreditna zavarovanja, ki jih ima zavedena v lastnih knjigovodskih evidencah, bodisi bilančnih bodisi zunajbilančnih. Poleg omenjene metode se spremljavo vrednosti zavarovanja vrši tudi po metodi tržne vrednosti ter po metodi določanja lastne ocene vrednosti. Hranilnica 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.

Poštena vrednost zavarovanj		31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	14.531	0,55 %	16.143	0,65 %
2	Garancije	31.546	1,18 %	24.323	0,98 %
3	Poroštva	727.859	27,30 %	665.960	26,88 %
4	Vrednostni papirji	214	0,01 %	217	0,01 %
5	Zastava nepremičnin	1.223.469	45,89 %	1.079.736	43,58 %
7	Zastave premičnin	55.759	2,09 %	56.541	2,28 %
8	Zastave terjatev	95.118	3,57 %	119.631	4,83 %
10	Zastava deleža v kapitalu	1.105	0,04 %	1.425	0,06 %
12	Zavarovalnica	226.898	8,51 %	175.353	7,08 %
17	Druge vrste zavarovanj	289.616	10,86 %	338.140	13,65 %
	Skupaj	2.666.115	100,00 %	2.477.469	100,00 %

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

2.7.4.4 Pregled kreditnega portfelja

Hranilnica 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 hranilnica po stanju na dan 31. 12. 2020 oblikovanih 10.920 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je hranilnica oblikovala popravke vrednosti, znaša 1.218.909 tisoč EUR, kar predstavlja 1.402 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.

2.7.4.5 Pregled finančnih sredstev

Hranilnica konec leta 2020 beleži 1.283.432 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke (56,10 %), sledijo dolžniški vrednosti papirji (43,85 %), finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa pa je za 118.747 tisoč EUR. V primerjavi z letom poprej je največja absolutna sprememba zaznana v postavki dolžniških

vrednostnih papirjev, ki so se povečali za 103.791 tisoč EUR, krediti strankam, ki niso banke so se povečali za 79.006 tisoč EUR.

v tisoč EUR

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

Na dan 31. 12. 2020 je zaradi spremembe izkazovanja obresti od finančnih sredstev iz skupine 3 za kumulativni znesek obresti v višini 404 tisoč EUR povišana knjigovodska vrednost kreditov v skupini 3. Za enak znesek so višji tudi popravki vrednosti za kreditne izgube.

v tisoč EUR

31. 12. 2019	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.712	41	116.671
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.102.197	8.576	1.093.621
Dolžniški vrednostni papirji	459.045	223	458.822
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	641.057	8.325	632.732
Druga finančna sredstva	2.095	28	2.067
Skupaj	1.218.909	8.617	1.210.292

Konec leta 2020 je hranilnica beležila za 507 tisoč EUR neto izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev, prikaz je razvrščen glede na zapadlost v naslednji tabeli. V drugih finančnih sredstvih hranilnica 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
31. 12. 2020	507	438	3	3	61
31. 12. 2019	2.067	1.994	4	5	64

Hranilnica spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31. 12. 2020 prikazane v naslednji tabeli, sledi primerjalna tabela po stanju na dan 31. 12. 2019. Izpostavljenosti pripadajo kreditom strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti.

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslabiljenih 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

v tisoč EUR

31. 12. 2019	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	42.371	0	0	352
pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	10.708	1	1.414	701
SKUPAJ	53.079	1	1.414	1.053

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 2020 v primerjavi z letom 2019 povečala iz 634.799 tisoč EUR za 11,85 % in je tako v letu 2020 znašala 710.022 tisoč EUR.

Od 710.222 tisoč EUR finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti jih je 706.939 tisoč EUR oslavljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj.

Ostalih 3.283 tisoč EUR predstavljajo druga finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslavljenjena. Prav tako niso niti zapadla niti oslavljenjena finančna sredstva, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI v višini 112 tisoč EUR. Kategorija finančnih naložb v dolžniške vrednostne papirje se je konec leta 2020 v primerjavi z letom 2019 povečala iz 458.822 tisoč EUR za 22,60 % in je tako v letu 2020 znašala 562.533 tisoč EUR. Povečanje je bilo predvsem posledica uravnavanja presežne likvidnosti hranilnice v letu 2020.

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev	31. 12. 2020	31. 12. 2019
a) finančna sredstva namenjena trgovanju	112	118
b) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji	562.533	458.822
znesek prevrednotenj	303	223
povečanje v poročevalskem obdobju	180	209
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	99	204
finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo	0	0
c) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam; krediti strankam, ki niso banke; druga finančna sredstva	710.022	634.799
od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti	706.939	629.956
znesek prevrednotenj	10.574	8.353
povečanje v poročevalskem obdobju	7.694	9.759
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	5.747	9.414
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	15.479	13.009
znesek prevrednotenj	5.943	6.313
posojila in terjatve	0	0
od tega: znesek oslavljenih izpostavljenosti	0	0
znesek prevrednotenj	0	0
povečanje v poročevalskem obdobju	0	0
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	0	0
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	0	0
znesek prevrednotenj	0	0
d) finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	46

Celoten portfelj finančnih sredstev	31. 12. 2020	31. 12. 2019
znesek prevrednotenj	2	-1
povečanje v poročevalskem obdobju	9	9
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	12	3
finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	116.671
znesek prevrednotenj	4.812	4.667
povečanje v poročevalskem obdobju	1.145	243
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	818	319
odloženi davek	910	882
Skupaj (a + b + c + d)	1.391.414	1.210.456

2.7.4.6 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju po bonitetnih razredih in skupinah

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					2020	2019
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	118.747	0	0	0	118.747	116.712
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	118.747	0	0	0	118.747	116.712
Skupaj popravki vrednosti	-43	0	0	0	-43	-41
Skupaj neto	118.704	0	0	0	118.704	116.671

v tisoč EUR

Stanje 31. december					2020	2019
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	562.737	0	0	0	562.737	459.045
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	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	562.737	0	99	0	562.836	459.045

Stanje 31. december					2020	2019
Skupaj popravki vrednosti	-204	0	-99	0	-303	-223
Skupaj neto	562.533	0	0	0	562.533	458.822

v tisoč EUR

Stanje 31. december					2020	2019
Kreditni strankam, ki niso banke	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	468.443	2.019	144	7	470.613	450.014
Bonitetna skupina B	129.904	1.845	55	0	131.804	94.708
Bonitetna skupina C	63.405	39.223	1.385	97	104.110	78.248
Bonitetna skupina D	0	0	5.779	1.233	7.012	10.787
Bonitetna skupina E	12	0	6.409	103	6.524	7.300
Skupaj bruto	661.764	43.087	13.772	1.440	720.063	641.057
Skupaj popravki vrednosti	-2.357	-2.348	-5.028	-815	-10.548	-8.325
Skupaj neto	659.407	40.739	8.745	624	709.515	632.732

v tisoč EUR

Stanje 31. december					2020	2019
Zunajbilančne kreditne obveznosti	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	64.950	112	34	0	65.096	60.074
Bonitetna skupina B	5.887	36	4	0	5.927	5.236
Bonitetna skupina C	2.764	1.007	9	0	3.780	4.734
Bonitetna skupina D	0	0	92	81	173	117
Bonitetna skupina E	0	0	151	337	488	128
Skupaj bruto	73.601	1.155	290	418	75.464	70.289
Skupaj rezervacije	-151	-27	-130	-118	-426	-311
Skupaj neto	73.450	1.128	160	300	75.038	69.978

2.7.4.7 Izpostavljenosti kreditov strankam, ki niso banke, po zapadlosti

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. Hranilnica je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije.

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti	2020		2019	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadlo do 30 dni	710.484	-7.168	627.369	-3.795
Zapadli od 31 do 60 dni	1.315	-64	3.125	-157
Zapadli od 61 do 90 dni	672	-43	1.071	-99
Zapadli več kot 90 dni	7.592	-3.273	9.492	-4.274
Skupaj	720.063	-10.548	641.057	-8.325

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nezapadli krediti	474.425	415.507	227.043	205.460
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	1.070	934	875	2.053
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	3.841	5.379	2.260	3.399
Oslabitve	4.822	3.214	5.726	5.111
Skupaj	484.158	425.034	235.904	216.023

v tisoč EUR

Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zapadli krediti do 30 dni	1.247	1.357	599	1.251
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	584	1.574	45	1.242
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	805	747	445	224
Zapadli krediti nad 90 dni	1.204	1.701	1.170	682
Skupaj	3.840	5.379	2.259	3.399

v tisoč EUR

Zapadli in posamično oslavljeni krediti strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	153	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti nad 90 dni	1.070	781	875	2.053
Skupaj	1.070	934	875	2.053

2.7.4.8 Pregled restrukturiranih izpostavljenosti

V nadaljevanju so prikazani restrukturirani krediti glede na zavarovanje z nepremičnino oz. brez ter zanje oblikovane oslabitve po stanju konec leta 2020 in 2019. 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	Krediti prebivalstvu			Krediti pravnim osebam			Skupaj
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti pravnim osebam	
Stanje 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
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 tisoč EUR

Restrukturirane izpostavljenosti	Krediti prebivalstvu			Krediti pravnim osebam			Skupaj
	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti prebivalstvu	Brez hipotekarnega zavarovanja	Zavarovani s hipoteko	Skupaj krediti pravnim osebam	
Stanje 31. december 2019							
Bruto krediti	815	4.203	5.018	2.494	4.826	7.320	12.338
Oslabitve	-39	-1.167	-1.206	-461	-633	-1.094	-2.300
Neto krediti	776	3.036	3.812	2.033	4.193	6.226	10.038
Delež restrukturiranih bruto kreditov v vseh bruto kreditih strankam, ki niso banke							1,92 %
Delež restrukturiranih neto kreditov v vseh neto kreditih strankam, ki niso banke							1,59 %

2.7.4.9 Gibanje bruto zneskov kreditov po vrstah

V nadaljevanju so predstavljene tabele gibanja bruto zneskov kreditov po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih, in sicer za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti, 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.

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti	2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	599.162	23.029	17.038	1.828	641.057
Prehod v Skupino 1	465.669	19.465	1.147	0	486.281
Prehod v Skupino 2	4.385	12.373	2.164	0	18.922

	2020				
Gibanje bruto zneskov kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Prehod v Skupino 3	187	277	10.142	1.270	11.876
Novo priznanje finančnih sredstev	191.524	10.972	319	169	202.984
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-46.485	-2.351	-1.883	-476	-51.195
Odpisi	0	0	-2.270	-93	-2.363
Ostale spremembe bruto zneskov	-82.435	11.437	568	11	-70.419
Končno stanje 31. december	661.765	43.087	13.772	1.439	720.063
Oslabitve 31. december	2.357	2.348	5.028	815	10.548

v tisoč EUR

	2020				
Gibanje bruto zneskov kreditov pravnih oseb, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	196.626	8.993	9.030	1.374	216.023
Prehod v Skupino 1	142.031	9.484	252	0	151.767
Prehod v Skupino 2	501	4.848	1.042	0	6.391
Prehod v Skupino 3	23	25	4.110	1.224	5.382
Novo priznanje finančnih sredstev	68.004	4.154	204	2	72.364
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-20.957	-1.585	-1.315	-71	-23.928
Odpisi	0	0	-1.833	-93	-1.926
Ostale spremembe bruto zneskov	-33.113	6.949	-478	14	-26.628
Končno stanje 31. december	210.560	18.511	5.608	1.226	235.905
Oslabitve 31. december	1.105	1.657	2.265	698	5.726

v tisoč EUR

	2020				
Gibanje bruto zneskov kreditov prebivalstvu*, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	402.536	14.036	8.008	454	425.034
Prehod v Skupino 1	323.638	9.981	895	0	334.514
Prehod v Skupino 2	3.884	7.525	1.122	0	12.531
Prehod v Skupino 3	164	252	6.032	46	6.494
Novo priznanje finančnih sredstev	123.519	6.818	115	167	130.619
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-25.528	-767	-568	-405	-27.268
Odpisi	0	0	-437	0	-437
Ostale spremembe bruto zneskov	-49.322	4.489	1.046	-3	-43.790
Končno stanje 31. december	451.205	24.576	8.164	213	484.158
Oslabitve 31. december	1.252	690	2.763	117	4.822

*Bruto zneski kreditov prebivalstvu, merjeni po odplačni vrednosti, vključujejo tudi izpostavljenosti do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost (kmetovalcev) v znesku 39.231 tisoč EUR.

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	459.045	0	0	0	459.045
Prehod v Skupino 1	119.730	0	99	0	119.829
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	443.106	0	99	0	443.205
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-189.305	0	0	0	-189.305
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-150.109	0	0	0	-150.109
Končno stanje 31. december	562.737	0	99	0	562.836
Oslabitev 31. december	204	0	99	0	303

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	116.712	0	0	0	116.712
Prehod v Skupino 1	31.571	0	0	0	31.571
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	87.186	0	0	0	87.186
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-57.809	0	0	0	-57.809
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-27.342	0	0	0	-27.342
Končno stanje 31. december	118.747	0	0	0	118.747
Oslabitev 31. december	43	0	0	0	43

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za zunajbilančne obveznosti	2020				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar	69.301	720	234	34	70.289
Prehod v Skupino 1	39.364	577	78	0	40.019
Prehod v Skupino 2	67	71	56	0	194
Prehod v Skupino 3	18	6	118	0	142
Novo pripoznanje finančnih sredstev	34.153	501	37	418	35.109
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	19.155	400	78	34	19.667
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-49.006	-466	-60	-67	-49.599
Končno stanje 31. december	73.602	1.155	289	418	75.464
Rezervacije 31. december	151	27	130	118	426

2.7.4.10 Gibanje oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih

V nadaljevanju so predstavljene tabele gibanja oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih, in sicer za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti, 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 (442.(i) člen Uredbe CRR).

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	1.218	932	5.643	532	8.325
Prehod v Skupino 1	1.453	1.121	225	0	2.799
Prehod v Skupino 2	23	697	773	0	1.493
Prehod v Skupino 3	2	5	3.967	703	4.677
Novo priznanje oslabitev	880	524	63	112	1.579
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-79	-74	-1.164	-368	-1.685
Odpisi	0	0	-1.135	-93	-1.228
Metodološke spremembe	521	321	-573	61	330
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	-80	-111	1	-190
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-182	725	2.305	571	3.419
Končno stanje 31. december	2.357	2.348	5.028	815	10.548

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti	2020				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	644	688	3.551	228	5.111
Prehod v Skupino 1	684	839	63	0	1.586
Prehod v Skupino 2	10	494	341	0	845
Prehod v Skupino 3	1	1	1.826	697	2.525
Novo priznanje oslabitev	411	323	35	2	771
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-47	-64	-893	-71	-1.075
Odpisi	0	0	-723	-93	-816
Metodološke spremembe	250	170	-359	61	122
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	-74	-88	1	-161
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-152	614	742	570	1.774
Končno stanje 31. december	1.105	1.658	2.265	698	5.726

v tisoč EUR

2020

Gibanje oslabitev za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	574	244	2.092	304	3.214
Prehod v Skupino 1	769	282	162	0	1.213
Prehod v Skupino 2	13	204	432	0	649
Prehod v Skupino 3	1	4	2.141	7	2.153
Novo pripoznanje oslabitev	469	201	29	110	809
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-32	-10	-271	-297	-610
Odpisi	0	0	-236	0	-236
Metodološke spremembe	271	151	-214	0	208
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	-6	-23	0	-29
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-30	111	1.386	0	1.467
Končno stanje 31. december	1.252	690	2.763	117	4.822

v tisoč EUR

2020

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	223	0	0	0	223
Prehod v Skupino 1	38	0	99	0	137
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	166	0	99	0	265
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-130	0	0	0	-130
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	11	0	0	0	11
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-66	0	0	0	-66
Končno stanje 31. december	204	0	99	0	303

v tisoč EUR

2020

Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	41	0	0	0	41
Prehod v Skupino 1	9	0	0	0	9
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	35	0	0	0	35
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	18	0	0	0	18
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	8	0	0	0	8

	2020				
Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-58	0	0	0	-58
Končno stanje 31. december	43	0	0	0	43

v tisoč EUR

	2020				
Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
Začetno stanje 1. januar	132	29	124	26	311
Prehod v Skupino 1	39	12	5	0	56
Prehod v Skupino 2	0	1	14	0	15
Prehod v Skupino 3	0	0	106	0	106
Novo priznanje oslabitev	112	14	4	118	248
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-29	-21	-16	-26	-92
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	12	5	111	0	128
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-77	0	-93	0	-170
Končno stanje 31. december	151	27	130	118	426

V naslednji tabeli je prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah (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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Stanje 31. december								
Koncentracija po dejavnostih								
1. Predelovalne dejavnosti	47.646	43.153	0	0	1.524	1.252	6.373	6.045
2. Gradbeništvo	25.890	18.373	0	0	0	0	6.223	8.445
3. Trgovina	27.614	25.382	0	26	404	297	7.876	5.197
4. Finančne in zavarovalniške dejavnosti	12.871	5.604	33.038	12.960	2.047	3.112	2.067	1.155
5. Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	9.555	8.341	0	0	999	0	2.836	2.202
6. Dejavnost javne uprave in obrambe	48.910	49.574	526.709	442.754	112.266	110.109	1.135	971
7. Drugo	57.693	60.485	2.786	3.082	1.464	1.901	11.747	0
8. Prebivalstvo	479.336	421.820	0	0	0	0	37.206	32.871
– zavarovani s hipotekami	302.509	246.286	0	0	0	0	3.801	4.189
– nezavarovani	176.827	175.534	0	0	0	0	33.405	28.682
Skupaj	709.515	632.732	562.533	458.822	118.704	116.671	75.464	70.289

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Stanje 31. december								
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	705.713	628.895	562.533	458.822	118.704	116.671	75.402	70.237
2. Druge članice EU	797	779	0	0	0	0	38	30
3. Evropa (brez članic EU)	371	31	0	0	0	0	17	14
4. Druge države	2.634	3.027	0	0	0	0	7	8
Skupaj	709.515	632.732	562.533	458.822	118.704	116.671	75.464	70.289

Razčlenitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih hranilnica ne izkazuje, saj njena celotna izpostavljenost zajema samo področje Republike Slovenije (442.(d) člen Uredbe CRR). Koncentracijo kreditnega tveganja, poleg Sektorja upravljanja tveganj, spremlja tudi uprava ter 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 na dan 31. 12. 2020 znašala 720.063 tisoč EUR, popravki zanje pa so znašali 10.548 tisoč EUR. Hranilnica je beležila glavnino v segmentu gospodinjstva (72,31 %).

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

31. 12. 2019	Bruto	Popravki	Neto
Država	49.444	386	49.058
Druge finančne družbe	5.533	5	5.528
Nefinančne družbe	128.280	4.301	123.979
Gospodinjstva	457.800	3.633	454.167
Skupaj	641.057	8.325	632.732

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	2020	2019
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	1.840.073	1.532.942
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	411.167	280.713
2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	112	118
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	46
4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	118.704	116.671

Stanje 31. december		2020	2019
5.	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.272.555	1.093.621
	– dolžniški vrednostni papirji	562.533	458.822
	– krediti bankam	0	0
	– krediti strankam, ki niso banke	709.515	632.732
	– krediti prebivalstvu	479.336	421.820
	– krediti pravnim osebam	230.179	210.912
	– druga finančna sredstva	507	2.067
6.	Ostala sredstva	37.492	41.773
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju - bilančne postavke	1.840.073	1.532.942
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti	75.464	70.289
	– finančne garancije	2.805	2.808
	– druge zunajbilančne obveznosti	72.659	67.481
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju - zunajbilančne postavke	75.464	70.289
	Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.915.537	1.603.231

2.7.4.14 Dodatna razkritja - COVID-19

Z namenom ublažitve posledic epidemije virusa COVID-19 je bil v mesecu marcu 2020 sprejet Zakon o interventnem ukrepu odloga plačila obveznosti kreditojemalcev (ZIUOPOK), na podlagi katerega so lahko kreditojemalci - 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 hranilnici izvaja preko aplikacije EWS, kar pomeni, da se s strani poslovnih enot opravi vsak mesec celovit pregled poslovanja dolžnika, kar vključuje tudi reden stik z dolžnikom. V nadaljevanju so prikazane izpostavljenosti na podlagi zakona.

Dodatna razkritja kreditnega tveganja iz naslova odlogov COVID - 19 izpostavljenosti

v tisoč EUR

31. 12. 2020	Donosni COVID-19 odlogi				Nedonosni COVID-19 odlogi		
	Skupina 1	Skupina 2	Od tega: restrukturirani	Skupina 3	Od tega: restrukturirani	Od tega: zamude nad 90 dni	
Prebivalstvo	14.658	7.279	403	1.436	23	1.031	
Pravne osebe	28.596	12.320	2.816	615	166	56	
Skupaj	43.254	19.599	3.219	2.051	189	1.087	
Popravki vrednosti - prebivalstvo	26	216	13	448	3	402	
Popravki vrednosti – pravne osebe	201	1.203	314	292	181	9	
Skupaj popravki vrednosti	227	1.419	327	740	184	411	
Skupaj celotna izpostavljenost				64.904			
Skupaj popravki vrednosti				2.386			

Hranilnica je izkazovala za 64.904 tisoč EUR COVID-19 doloženih izpostavljenosti, pri katerih je oblikovala za 2.386 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	31. 12. 2020			
A KMETIJSTVO IN LOV, GOZDARSTVO, RIBIŠTVO	3.921	1.343	184	38,95 %
C PREDELOVALNE DEJAVNOSTI	49.274	10.063	335	20,42 %
D OSKRBA Z ELEKTRIČNO ENERGIJO, PLINOM IN PARO	4.932	0	0	0,00 %
E OSKRBA Z VODO, RAVNANJE Z ODPLAKAMI IN ODPADKI, SANIRANJE OKOLJA	4.704	3.062	91	64,56 %
F GRADBENIŠTVO	26.130	1.319	4	5,08 %
G TRGOVINA, VZDRŽEVANJE IN POPRAVILA MOTORNIH VOZIL	28.262	8.325	344	28,90 %
H PROMET IN SKLADIŠČENJE	8.064	1.253	24	15,55 %
I GOSTINSTVO	16.506	8.861	455	53,38 %
J INFORMACIJSKE IN KOMUNIKACIJSKE DEJAVNOSTI	2.013	141	0	7,18 %
K FINANČNE IN ZAVAROVALNIŠKE DEJAVNOSTI	13.042	0	0	0,00 %
L POSLOVANJE Z NEPREMIČNINAMI	6.631	368	2	5,62 %
M STROKOVNE, ZNANSTVENE IN TEHNIČNE DEJAVNOSTI	9.862	1.974	66	19,97 %
N DRUGE RAZNOVRSTNE POSLOVNE DEJAVNOSTI	2.642	494	15	18,38 %
O DEJAVNOST JAVNE UPRAVE IN OBRAMBE, DEJAVNOST OBVEZNE SOCIALNE VARNOSTI	49.280	75	1	0,15 %
P IZOBRAŽEVANJE	2.210	1.386	44	62,25 %
Q ZDRAVSTVO IN SOCIALNO VARSTVO	2.279	571	2	25,03 %
R KULTURNE, RAZVEDRILNE IN REKREACIJSKE DEJAVNOSTI	3.047	1.721	112	54,96 %
S DRUGE DEJAVNOSTI	3.106	575	17	17,62 %
PREBIVALSTVO	484.158	23.373	690	4,73 %
SKUPAJ KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE	720.063	64.904	2.386	

Primerjava po dejavnostih pokaže, da največji delež med odlogi predstavlja dejavnost C – predelovalne dejavnosti (10.063 tisoč EUR), sledi I – gostinstvo (8.861 tisoč EUR) in dejavnost G – trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil (8.325 tisoč EUR).

Hranilnica 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 hranilnica 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)

Hranilnica je konec leta 2020 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja v višini 112 tisoč EUR, zaradi nizke izpostavljenosti hranilnica 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 2020 znašala 9 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.	Vsebina	31. 12. 2020	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
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	-	118.704
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.272.555	-	1.272.555
	- dolžniški vrednostni papirji	562.533	-	562.533
	- krediti bankam	0	-	0
	- krediti strankam, ki niso banke	709.515	-	709.515
	- 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

2.7.6 VALUTNO TVEGANJE

Konec leta 2020 je hranilnica beležila valutno neto dolgo pozicijo v višini 364 tisoč EUR. Zaradi nizke neto odprte pozicije hranilnica 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 hranilnica na dan 31. 12. 2020 rezervirala 29 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 2020 izkazuje potencialno izgubo v višini 19 tisoč EUR.

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31. 12. 2020

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači	V tuji	USD	CHF	Ostalo
		31. 12. 2020	valuti	valuti			
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	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	43	0	0	0	0
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	118.704	0	0	0	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.272.555	1.269.927	2.628	2.628	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	562.533	562.533	0	0	0	0
	- krediti bankam	0	0	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	709.515	706.887	2.628	2.628	0	0
	- druga finančna sredstva	507	507	0	0	0	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
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	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	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	1.755.752	1.746.520	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	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	6.963	6.963	0	0	0	0
	- krediti bank in centralnih bank	49.935	49.935	0	0	0	0
13	Rezervacije	1.876	1.876	0	0	0	0
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	669	669	0	0	0	0
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	-	-	-	-

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači	V tuji	USD	CHF	Ostalo
		31. 12. 2020	valuti	valuti			
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

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31. 12. 2019

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači	V tuji	USD	CHF	Ostalo
		31. 12. 2019	valuti	valuti			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	280.713	276.728	3.985	416	2.266	1.303
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	118	118	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	0	0	0	0
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	116.671	0	0	0	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.093.621	1.090.745	2.876	2.876	0	0
	- dolžniški vrednostni papirji	458.822	458.822	0	0	0	0
	- krediti bankam	0	0	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	632.732	629.856	2.876	2.876	0	0
	- druga finančna sredstva	2.067	2.067	0	0	0	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
7	Opredmetena sredstva	33.571	33.571	-	-	-	-
	- opredmetena osnovna sredstva	29.819	29.819	-	-	-	-
	- naložbene nepremičnine	3.752	3.752	-	-	-	-
8	Neopredmetena sredstva	986	986	-	-	-	-
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	163	163	-	-	-	-
	- terjatve za davek	0	0	-	-	-	-
	- odložene terjatve za davek	163	163	-	-	-	-
10	Druga sredstva	7.044	7.044	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.532.942	1.526.081	6.861	3.292	2.266	1.303
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.458.803	1.452.305	6.498	3.155	2.297	1.046
	- vloge strank, ki niso banke	1.451.978	1.436.514	6.498	3.155	2.297	1.046
	- podrejene obveznosti	8.966	8.966	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	6.825	6.825	0	0	0	0
13	Rezervacije	1.202	1.202	0	0	0	0

Zap.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
		31. 12. 2019			USD	CHF	Ostalo
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.181	1.181	-	-	-	-
	- obveznosti za davek	175	175	-	-	-	-
	- odložene obveznosti za davek	1.006	1.006	-	-	-	-
15	Druge obveznosti	970	970	0	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.462.156	1.455.658	6.498	3.155	2.297	1.046
16	Osnovni kapital	20.280	20.280	-	-	-	-
17	Kapitalske rezerve	25.324	25.324	-	-	-	-
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.818	3.818	-	-	-	-
19	Rezerve iz dobička	18.616	18.616	-	-	-	-
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.748	2.748	-	-	-	-
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	70.786	70.786	-	-	-	-
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.532.942	1.526.332	6.498	3.155	2.297	1.046

2.7.7 OBRESTNO TVEGANJE

(448. (a, b) člen Uredbe CRR)

Hranilnica je v letu 2020 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. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je konec leta 2020 ocenila vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 215 tisoč EUR. 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

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital

31. 12. 2020	Do 1 m	Od 1 do 3 m	Od 3 do 12 m	Od 1 do 5 l	Nad 5 l	Skupaj
Skupaj*	61	44	1.881	2.157	3.718	215
31. 12. 2019	Do 1 m	Od 1 do 3 m	Od 3 do 12 m	Od 1 do 5 l	Nad 5 l	Skupaj
Skupaj*	17	31	296	2.708	837	2.119

*vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih

Učinek premika krivulje donosnosti po preostalih stresnih scenarijih (brez obrestno neobčutljivih postavk)

v tisoč EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti	
	2020	2019
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 100 b.p. in na strani virov 50 b.p.	-9.605	-8.142

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti	
	2020	2019
sprememba krivulje donosnosti na strani sredstev v višini 50 b.p. in na strani virov 100 b.p	9.444	6.553
sprememba krivulje donosnosti za 50 b.p. samo za EURIBOR postavke	7	-921

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 m	Nad 1 do 3 m	Nad 3 m do 1 l	Nad 1 l do 5 l	Nad 5 l	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	411.167	0	0	0	0	411.167
Finančna sredstva obvezno po poštenu vrednosti preko poslovnega izida	43	0	0	0	0	43
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	0	0	40.003	203.164	319.366	562.533
Finančna sredstva po poštenu vrednosti preko drugega vseobseg. donosa	4.057	0	2.381	72.313	39.953	118.704
Finančna sredstva za trgovanje	112	0	0	0	0	112
Kreditni državi	18.983	40	181	807	528	20.539
Kreditni strankam, ki niso banke	560.866	9.883	40.205	104.549	60.145	775.649
Skupaj AKTIVA	995.228	9.923	82.770	380.833	419.992	1.888.747
Depoziti države	384	130	101	50.000	0	50.615
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	1.151.815	36.380	107.657	278.828	133.477	1.708.156
Podrejene obveznosti	69	73	496	7.753	6.120	14.512
Skupaj PASIVA	1.152.268	36.583	108.254	336.581	139.598	1.773.284
NETO RAZMIK	-157.040	-26.660	-25.484	44.252	280.395	115.464
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	61	44	-1.881	-2.157	3.718	-215

Hranilnica 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 znižale oziroma pozitiven, v kolikor bi obrestne mere na trgu porasle. Izračun vpliva na poslovni rezultat hranilnice 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 hranilnice, 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 -215 tisoč EUR predstavlja potencialen negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat hranilnice, primerja pa se z letnimi planiranimi neto obrestnimi prihodki hranilnice in letnim planiranim bruto in neto dobičkom hranilnice.

2.7.8 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Hranilnica je v letu 2020 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 2020 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.

2.7.8.1 Upravljanje s kratkoročno likvidnostjo

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).

Hranilnica ima naslednji obseg likvidnostnih rezerv:

v tisoč EUR

		31. 12. 2020	31. 12. 2019
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	387.404	280.713
	Vrednostni papirji RS	595.159	555.049
	Domači vrednostni papirji	33.369	21.231
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	0	0
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		1.015.932	856.993

Hranilnica 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 posamični podlagi

Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31. 3. 2020	30. 6. 2020	30. 9. 2020	31. 12. 2020
Četrtletje, ki se konča na					
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21 LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		843.317	863.349	880.903	915.626
22 SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		135.019	140.102	144.215	147.104
23 KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		625 %	616 %	611 %	622 %

Hranilnica 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 hranilnica zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih rezerv, ki omogoča preživetje hranilnice v stresnih okoliščinah v kratkem 30 dnevnom obdobju.

2.7.8.2 Upravljanje z dolgoročno likvidnostjo

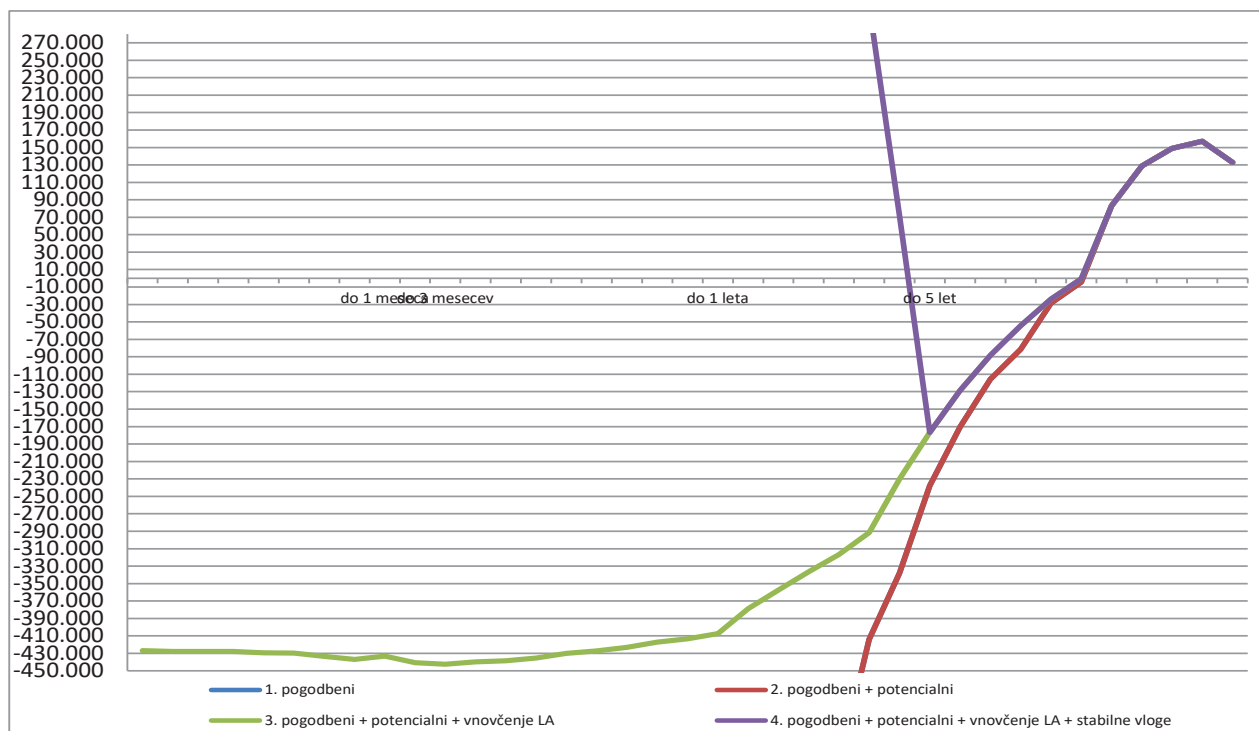
V sklopu upravljanja operativnega likvidnostnega tveganja se izračunava tudi zakonsko pogojeni minimalni likvidnostni količnik prvega razreda (za lastne potrebe pa tudi drugega razreda), ki v letu 2020 ni bil nikoli presežen, gibal pa se je v mejah med minimalno vrednostjo 1,47, ki jo je hranilnica zabeležila v aprilu 2020 in maksimalno vrednostjo 1,64, ki jo je zabeležila januarja 2020.

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 ustreznejša ročna usklajenost, dovolj dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšuje odvisnost od kratkoročnih in nezanesljivih virov.

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
NSFR - količnik neto stabilnega financiranja	282 %	266 %

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. 2020.



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 ne razlikujejo preveč, saj je obseg zunajbilančnih postavk hranilnice majhen. Ker ima hranilnica tudi precejšen obseg likvidne aktive (naložbe v visoko likvidne vrednostne papirje, ki jih je bilo po stanju na dan 31. 12. 2020 za 562.533 tisoč EUR), v tretji fazi upošteva tudi te. Najbolj realen odsev likvidnostne situacije hranilnice v normalnih razmerah pa predstavlja četrti prikaz, kjer hranilnica upošteva tudi predpostavko o stabilnosti vpoglednih vlog v daljšem časovnem obdobju. Po tem prikazu lahko vidimo, da hranilnica na dan 31. 12. 2020 beleži likvidnostne presežke, na kar kaže tudi ustrezen likvidnostni količnik na ta dan, ki je znašal 1,53.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju se izvaja tudi merjenje učinkov šestih stresnih scenarijev, pri katerih se simulira učinke morebitnega nevrčanja 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 2020 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 2020 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.

2.7.8.3 Sredstva in obveznosti hranilnice po zapadlosti

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2020	Do 1 m	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 l	Več kot 5 l
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	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	43	43	0	0	0	0
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	118.704	15.956	0	37.793	54.338	10.617
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.272.555	83.646	17.040	216.231	377.108	578.530
	- dolžniški vrednostni papirji	562.533	67.564	10.006	182.823	248.230	53.910
	- krediti bankam						
	- krediti strankam, ki niso banke	709.515	15.620	6.980	33.407	128.875	524.633
	- druga finančna sredstva	507	462	54	1	3	-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	0	0	244	0	0
	- terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	244	0	0	244	0	0
10	Druga sredstva	2.880	2.880	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.840.073	513.804	17.040	254.268	431.446	623.515
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.755.752	1.528.831	25.289	54.433	108.409	38.790
	- vloge strank, ki niso banke	1.687.947	1.522.019	25.138	54.433	55.709	30.648
	- podrejene obveznosti	10.907	0	0	0	2.765	8.142
	- krediti bank in centralnih bank	49.935	0	0	0	49.935	0
	- druge finančne obveznosti	6.963	6.812	151	0	0	0
13	Rezervacije	1.876	0	0	0	1.876	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.458	0	0	1.458	0	0
	- obveznosti za davek	367	0	0	367	0	0
	- odložene obveznosti za davek	1.091	0	0	1.091	0	0
15	Druge obveznosti	669	551	1	25	72	20
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.759.755	1.529.382	25.290	55.916	110.357	38.810
16	Osnovni kapital	21.949	-	-	-	-	21.949
17	Kapitalske rezerve	27.655	-	-	-	-	27.655
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.114	-	-	-	-	4.114

Zap.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2020	Do 1 m	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 l	Več kot 5 l
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	1.529.382	25.290	55.916	110.357	119.128

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2019	Do 1 m	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 l	Več kot 5 l
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	280.713	280.713	-	-	-	-
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	118	118	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	0	0	0	0
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116.671	46.343	0	2.824	49.909	17.595
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.093.621	72.367	64.661	181.331	452.969	322.293
	- dolžniški vrednostni papirji	458.822	60.478	20.009	103.926	208.970	65.439
	- krediti bankam	0	0	0	0	0	0
	- krediti strankam, ki niso banke	632.732	9.822	44.652	77.405	243.999	256.854
	- druga finančna sredstva	2.067	2.020	44	0	0	3
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
7	Opredmetena sredstva	33.571	-	-	-	-	33.571
	- opredmetena osnovna sredstva	29.819	-	-	-	-	29.819
	- naložbene nepremičnine	3.752	-	-	-	-	3.752
8	Neopredmetena sredstva	986	-	-	-	-	986
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	163	0	0	163	0	0
	- terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	163	0	0	163	0	0
10	Druga sredstva	7.044	7.044	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.532.942	406.631	64.661	184.318	502.878	374.454
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.458.803	1.248.579	34.043	75.912	65.664	34.605
	- vloge strank, ki niso banke	1.443.012	1.241.754	34.043	75.912	63.905	27.398
	- podrejene obveznosti	8.966	0	0	0	1.759	7.207
	- druge finančne obveznosti	6.825	6.825	0	0	0	0
13	Rezervacije	1.202	0	0	0	1.202	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.181	0	0	1.181	0	0
	- obveznosti za davek	175	0	0	175	0	0

Zap.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2019	Do 1 m	Več kot 1 do 3 m	Več kot 3 m do 1 l	Več kot 1 do 5 l	Več kot 5 l
	- odložene obveznosti za davek	1.006	0	0	1.006	0	0
15	Druge obveznosti	970	970	0	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.462.156	1.249.549	34.043	77.093	66.866	34.605
16	Osnovni kapital	20.280	-	-	-	-	20.280
17	Kapitalske rezerve	25.324	-	-	-	-	25.324
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.818	-	-	-	-	3.818
19	Rezerve iz dobička	18.616	-	-	-	-	18.616
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.748	-	-	-	-	2.748
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	70.786	-	-	-	-	70.786
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.532.942	1.249.549	34.043	77.093	66.866	105.391

Podlaga za izdelavo zgornjih dveh tabel je izkaz finančnega položaja in analitične evidence ter poročilo likvidnostnega tveganja.

Izvenbilanca 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	0	0	0	0
	- avali	0	0	0	0
	- izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0
	- drugo	0	0	0	0
3.	Obveznosti iz operativnega najema	0	0	0	0
4.	Investicijske obveznosti	0	0	0	0
	Skupaj	53.797	8.069	13.598	75.464

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2019		Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1.	Prevzete nepreklicne obveznosti	48.051	5.774	9.963	63.788
2.	Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.241	2.936	325	6.502
	- finančne garancije	1.543	1.262	3	2.808
	- storitvene garancije	1.698	1.674	322	3.694
	- akreditivi	0	0	0	0
	- avali	0	0	0	0
	- izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0
	- drugo	0	0	0	0
3.	Obveznosti iz operativnega najema	0	0	0	0
4.	Investicijske obveznosti	0	0	0	0
	Skupaj	51.292	8.710	10.288	70.290

2.7.9 DRUGA TVEGANJA

Hranilnica je v letu 2020 v sklopu drugih tveganj ocenjevala tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda, strateško tveganje in modelsko tveganje.

Hranilnica za ocenjevanje kapitalskih potreb za druga tveganja uporablja lastno metodologijo, ki jo ima podrobneje predstavljeno v Politiki upravljanja drugih tveganj. Hranilnica je konec leta 2020 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja. Za tveganje dobičkonosnosti znaša kapitalska zahteva 754 tisoč EUR, za tveganje ugleda 188 tisoč EUR, za strateško tveganje 880 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 283 tisoč EUR.

Dodatno je hranilnica ocenila še kapitalske potrebe za kibernetika tveganja v višini 754 tisoč EUR, tveganje varnosti v višini 376 tisoč EUR, tveganje skladnosti poslovanja v višini 40 tisoč EUR, modelsko tveganje v višini 753 tisoč EUR in kapitalske potrebe za vrednotenje stresnih testov v višini 2.165 tisoč EUR.

2.8 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO

(447. člen Uredbe CRR)

Lastniške vrednostne papirje bančne knjige sestavljajo naložbe, ki jih namerava hranilnica posedovati nedoločeno časovno obdobje. Celotni znesek naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31. 12. 2020 znašal 4.057 tisoč evrov.

Lastniški vrednostni papirji so uvrščeni med finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje in med finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Vrednotijo se po pošteni vrednosti. V primeru odprave pripoznanja lastniškega vrednostnega papirja, ki je uvrščen med finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se dobički ali izgube ne prenesejo v poslovni izid, ampak med druge sestavine kapitala.

Na dan 31. 12. 2020 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.630 tisoč evrov, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.624 tisoč evrov.

V letu 2020 se je vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, povečala za 320 tisoč EUR. Hranilnica na dan 31. 12. 2020 iz teh naložb beleži 593 tisoč EUR neto nerealiziranega dobička, ki je upoštevan v prevrednotovalnem popravku kapitala.

2.9 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)

Hranilnica razkriva samo informacije o obremenitvah sredstev, kot jih zahtevata 443. člen Uredbe CRR in člen 1 zgoraj navedene Delegirane uredbe.

Obremenjena/neobremenjena sredstva:

v tisoč EUR

2020	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva poročevalske institucije	47.718	-	1.656.287	-
Lastniški instrumenti	1.618	-	2.336	-
Dolžniški vrednostni papirji	26.734	27.137	652.312	655.407
od tega: krite obveznice	-	-	-	-
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	-	-	-	-
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	-

v tisoč EUR

2019	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva poročevalske institucije	19.865	-	1.482.831	-
Lastniški instrumenti	1.619	-	2.081	-
Dolžniški vrednostni papirji	1.424	1.424	571.559	575.626
od tega: krite obveznice	-	-	-	-
od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	-	-	-	-
od tega: ki jih izda sektor država	1.480	1.480	251.463	252.942
od tega: ki jih izdajo finančne družbe	1.424	1.424	553.733	557.663
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe	-	-	12.957	12.899
Druga sredstva	-	-	5.509	5.675

Prejeto zavarovanje s premoženjem

Hranilnica prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Viri obremenitve

v tisoč EUR

2020	Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	49.968	50.071

v tisoč EUR

2019	Ujemajoče obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenjena sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	24.955	19.865

Razkrite vrednosti v preglednicah poglavja 2.9. predstavljajo mediane četrletnih podatkov, ki so bili poročani v obdobju zadnjih 12 mesecev.

Opisi

Hranilnica 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 skladi za reševanje bank,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zavarovanju terjatev centralne banke iz naslova TLTRO posojila,
- depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.

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		Odkupne družbe	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Dani krediti						
Stanje 1. januarja	113	125	132	149	2.416	2.096
Novi krediti	31	22	161	20	26.426	5.687
Odplačila	-44	-34	-105	-37	-20.683	-5.367
Stanje 31. decembra	100	113	188	132	8.159	2.416
Prejete obresti	2	2	3	3	89	63
Prejete opravnine	0	0	0	0	2	5
Prejeti dobiček	0	0	0	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	23	23
Povečanja	0	0	0	0	11	2
Zmanjšanja	0	0	0	0	-23	-23
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	11	2
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	11	2
Prejeti depoziti						
Stanje 1. januarja	239	179	37	37	0	227
Novi depoziti	591	307	127	162	18.418	3.881
Izplačila	-453	-247	-128	-162	-18.408	-4.108
Stanje 31. decembra	377	239	36	37	10	0
Dane obresti	13	8	0	0	0	0
Dane provizije	0	0	0	0	0	0

* Individualno pogodbo imata sklenjeno člana uprave, od 1. marca 2020 dalje tudi trije izvršni direktorji.

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 2020

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Renato Založnik, predsednik uprave	166,9	0,0	4,4	3,0	174,3
Jasna Mesić, članica uprave	141,6	0,0	3,3	1,7	146,6
Skupaj	308,5	0,0	7,7	4,7	320,9

Prikazani so bruto prejemki članov uprave v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah.

Bruto prejemki članov nadzornega sveta v letu 2020

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Franjo Štiblar, predsednik NS	12,3	0,0	0,1	0,0	12,4
Boris Frajnkovič, namestnik predsednika NS	10,0	0,0	0,2	0,0	10,2
Sonja Kos, članica NS	6,6	0,0	0,1	0,0	6,7
Branko Sevčnikar, član NS do 30. 6. 2020	3,1	0,0	0,1	0,0	3,2
Marjan Gojkovič, član NS	9,2	0,0	0,1	1,4	10,7
Andreja Bajuk-Mušič, članica NS	9,9	0,0	0,1	0,0	10,0
Katarina Zajc, članica NS	10,3	0,0	0,2	0,0	10,5
Janez Krevs, član od NS	10,5	0,0	0,1	0,0	10,6
Mitja Fabjan, član NS od 30. 6. 2020 do 22. 10. 2020	1,8	0,0	0,1	0,0	1,9
Skupaj	73,7	0,0	1,1	1,4	76,2

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 2020 – 450. člen, točka 1h Uredbe CRR

v tisoč EUR

Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
8*	426,5	35,9	1,1	14,3	477,80

* Od osmih prejemnikov, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, sta bila dva zaposlena upoštevana v obdobju od 1. 1. 2020 do 30. 9. 2020, trije zaposleni v obdobju od 1. 3. 2020 do 31. 12. 2020, ostali zaposleni pa v obdobju od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020.

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
362*	10.207,4	937,4	9,0	690,4	11.844,2

* Na 31. 12. 2020 je število zaposlenih 332.

4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V času pisanja letnega poročila se v Sloveniji in v svetu umirja drugi val epidemije koronavirusa. Kljub temu, da se cepljenje v vseh razvitih državah odvija že nekaj mesecev, si tudi strokovnjaki niso enotni ali in koliko bo v letu 2021 razglašeni epidemij in v kakšnem obsegu. Zato ostaja precejšnja negotovost, kakšen bo končni obseg vpliva pandemije na slovensko in na svetovno gospodarstvo.

**POROČILO NEODVISNEGA
REVIZORJA**



**Building a better
working world**

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem družbe Delavska hranilnica d.d.

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. (odslej »družba«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2020, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala, izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja družbe Delavska hranilnica na dan 31. decembra 2020 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 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 računovodskih izkazov tekočega obdobja. To zadevo smo upoštevali pri reviziji računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o 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 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 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 računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in slabitve kreditov strank, ki niso banke, vključno z vplivom pandemije koronavirusa COVID-19

Na dan 31. decembra 2020 znaša knjigovodska vrednost kreditov strank, ki niso banke, 710 milijonov evrov, kar predstavlja 39% skupnih sredstev družbe. 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 2020 znaša bruto znesek finančnih sredstev v skupini 3 14 milijonov evrov, skupni znesek oslabitev pa 5 milijona evrov, kar predstavlja 48% celotnega zneska oslabitev za kredite strank, ki niso banke. Družba je v letu 2020 oblikovala oslabitve za vpliv pandemije koronavirusa COVID-19 v višini 2,4 milijona evrov.

Družba je zaradi epidemije COVID-19 prilagodila glavne napovedne parametre in sicer PD (verjetnost neplačila)

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.

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



**Building a better
working world**

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 razvrščenimi 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.

ustrezno odražajo okoliščine, v katerih delujejo posojiljemalci. 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 posojiljemalca 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, 2.6.14 Oslabitve ter 2.7.4 Kreditno tveganje k 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 računovodskih izkazov in našega mnenja o teh računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in zato o njih ne izražamo nikakršnega zagotovila ali sklepa.

V zvezi z revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne z 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 računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene z 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 računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev 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 računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov družbe odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство družbo 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 pripravo računovodskih izkazov. Nadzorni svet je odgovoren za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo 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 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 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 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 računovodskih izkazov vključno z razkritji in, ali ti računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;



**Building a better
working world**

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 računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

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 21. junija 2018, predsednik nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 17. septembra 2018. Pogodba je bila sklenjena za obdobje treh 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 tri 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

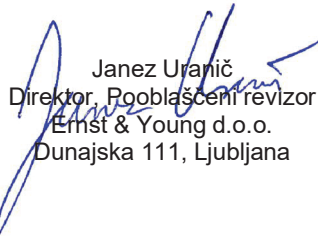
Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali 19. aprila 2021.

Nerevizijske storitve

Za revidirano družbo 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.

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, 19. april 2021


Janez Uranič
Direktor, Pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska 111, Ljubljana


Simon Podvinski
Pooblaščen revizor

ERNST & YOUNG
Revizija, poslovno
svetovanje d.o.o., Ljubljana 1