



LETNO POROČILO 2024

Skupina Delavska
hranilnica in Delavska
hranilnica d.d.
Ljubljana



RASTEMO SKUPAJ!



LETNO POROČILO 2024



**Skupina Delavska
hranilnica in
Delavska hranilnica d.d.
Ljubljana**

Kazalo

	Stran		Stran
POSLOVNO POROČILO	9	RAČUNOVODSKO POROČILO	111
01 NAGOVOR UPRAVE	10	01 POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	112
02 POROČILO NADZORNEGA SVETA	12	02 IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH	117
03 POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE DH IN HRANILNICE	16	03 RAČUNOVODSKI IZKAZI	118
3.1 Ključni podatki iz poslovanja	16	3.1 Izkaz finančnega položaja	119
3.2 Poslovanje po segmentih	24	3.2 Izkaz poslovnega izida	120
3.3 Pomembni dogodki v letu 2024	28	3.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	121
04 SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA	30	3.4 Izkaz denarnih tokov	122
4.1 O hranilnici in povezanih družbah	30	3.5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala	124
4.2 Poslovna mreža	32	04 POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	126
4.3 Gospodarsko in bančno okolje	34	4.1 Osnovne informacije	126
05 KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	36	4.2 Podlage za pripravo računovodskih izkazov	127
5.1 Strategija in razvoj	36	4.3 Bistvene računovodske usmeritve	131
5.2 Organi upravljanja	39	4.4 Določanje poštene vrednosti	143
5.3 Zaposleni	50	4.5 Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	149
5.4 Delniški kapital	50	4.6 Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	173
5.5 Skladnost in etika poslovanja	52	4.7 Tveganja	182
5.6 Notranja revizija	53	4.8 Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	225
5.7 Izjava o upravljanju	54	4.9 Posli s povezanimi osebami	225
06 UPRAVLJANJE TVEGANJ	58	4.10 Dogodki po datumu bilance	226
6.1 Sistem upravljanja tveganj	58		
6.2 Likvidnostni položaj	62		
6.3 Kapitalski položaj	65		
6.4 Profil tveganja	66		
6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj	69		
07 IZJAVA O TRAJNOSTNOSTI	78		
7.1 Splošne informacije o izjavi	78		
7.2 Okoljske informacije	90		
7.3 Socialne informacije	94		
7.4 Informacije o upravljanju	103		
08 DOGODKI PO DATUMU BILANCE	106		

Stran

**DODATNA RAZKRITJA V
SKLADU Z UREDBO CRR** **231**

01	UVOD	232
02	KAPITAL	236
03	POLITIKA PREJEMKOV	248
04	FINANČNI VZVOD	255
05	KREDITNO TVEGANJE	259
06	UPORABA ECAI	272
07	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	273
08	OPERATIVNO TVEGANJE	276
09	OBREMENITEV SREDSTEV	277

O poročilu

Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je revidirano letno poročilo za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2024. Poročilo vsebuje tudi poglavje o trajnostnem razvoju, ki sledi zahtevam poročanja o trajnostnosti ZGD-1 in EU ESRS standardov trajnostnega poročanja. Razkritja v zvezi s trajnostnostjo so pripravljena na prostovoljni ravni in v omejenem obsegu.

Dodatne informacije 01 3000 200 info@dh.si www.dh.si



**RASTEMO
POSLOVNO**



Za nami je najuspešnejše poslovno leto doslej. Dosegli smo rekordni poslovni izid, kar potrjuje, da smo na pravi poti. A naša rast ni zgolj številčna, raste tudi naša ponudba. Z vključitvijo dodatnih finančnih storitev – skladov, zavarovanj in leasinga – **postajamo celovita finančna inštitucija**, kar nam prinaša sveže možnosti za rast in pridobivanje novih strank.



POSLOVNO POROČILO



01	NAGOVOR UPRAVE	10
02	POROČILO NADZORNEGA SVETA	12
03	POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE DH IN HRANILNICE	16
04	SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA	30
05	KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	36
06	UPRAVLJANJE TVEGANJ	58
07	IZJAVA O TRAJNOSTNOSTI	78
08	DOGODKI PO DATUMU BILANCE	106

01

Nagovor uprave



"Večji del nadpovprečnih dobičkov zadnjih dveh poslovnih let smo preudarno namenili statutarni krepitvi kapitala, s čimer bomo lahko izpolnili novo MREL zahtevo. Ponosni smo, da smo na ta način uspeli ohraniti obstoječo in razpršeno delničarsko strukturo, hkrati pa močno povišali knjigovodsko vrednost delnice. Skladno z našo dividendno politiko smo preostanek dobičkov namenili delničarjem za izplačilo odličnih dividend."

Spoštovani,

v Skupini DH smo v letu 2024, kljub nadaljnjemu zniževanju ključnih obrestnih mer centralnih bank, dosegli najvišji poslovni izid doslej. Ta nam bo omogočil strateško krepitev kapitala za izpolnitev nove, precej višje regulatorne zahteve, obenem pa bomo našim cenjenim delničarjem izplačali še eno odlično dividendo.

V Delavski hranilnici smo presegli zastavljene cilje in ustvarili kar 51,5 milijona evrov bruto dobička, kar predstavlja 16-odstotno rast v primerjavi z letom prej. Čiste obresti so se povečale za 13 odstotkov, medtem ko so čiste provizije kljub nespremenjenim cenam storitev ostale na enaki ravni. Na račun novega petletnega davka na bilančno vsoto bank, uvedenega zaradi sanacije posledic poplav, smo plačali 4,5 milijona evrov. V okviru humanitarnega programa #DobroHočemo smo ranljivim skupinam donirali 150 tisoč evrov, v dveh letih delovanja pa skupno že 650.000 evrov pomoči.

Uspešno je poslovala tudi naša hčerinska družba DH Leasing, ki je ustvarila 1,1 milijona evrov bruto dobička. Obseg naložb je povečala za 19 odstotkov, na skoraj 28 milijonov evrov leasing portfelja, pri čemer 60 odstotkov predstavljajo naložbe v osebna vozila.

Bilančna vsota hranilnice je v letu 2024 zrasla za 10 odstotkov in dosegla 2,36 milijarde evrov, s čimer po velikosti ostajamo sedma največja bančna ustanova v Sloveniji. Rast vlog je znašala 9 odstotkov, kar je bistveno nad povprečjem bančnega sistema. To potrjuje velik tržni potencial in visoko zaupanje strank, ki nam zaupajo svoja sredstva. Rast kreditov je bila ravno tako visoka in je dosegala 9 odstotkov. Ponosni smo, da je naš kreditni portfelj presegel mejo 1 milijarde evrov. Kljub politiki razpršenega kreditiranja je bila rast kreditiranja kar 60 odstotkov višja od povprečja bančnega sistema. Preudarno smo upravljali tveganja, saj naš delež t. i. slabih kreditov ostaja pri 0,8 odstotka, kar je občutno pod povprečjem bančnega sistema.

Uspešni smo bili pri uresničevanju strateških ciljev. Na področju trajnostnega razvoja smo prenovili strategijo, uvedli prvi taksonomsko usklajeni zeleni kredit, izračunali lastni ogljični odtis ter začeli s pripravami na naše prvo trajnostno poročanje. Na področju razvoja smo nadaljevali digitalizacijo poslovanja in uvajanje inovativnih rešitev. Strankam smo kot eni prvih v Sloveniji omogočili uporabo Google Pay in Apple Pay. Prav tako smo nadaljevali z vlaganji v razvoj informacijske infrastrukture, hkrati pa



“Z odgovornim in skladnim bančnim poslovanjem krepimo zaupanje, spodbujamo rast in ustvarjamo trajnostno vrednost za naše stranke in skupnost.”

okrepili kibernetško varnost in digitalno odpornost. Pri poslih zavarovalnega zastopanja smo že obstoječo bogato ponudbo zavarovalnih produktov razširili z naložbenimi zavarovanji ter v sodelovanju z Modro zavarovalnico začeli tržiti tudi pokojninska zavarovanja.

Ob koncu leta 2024 je Skupina DH obsegala 35 poslovalnic in 380 zaposlenih. Zaposlenim zagotavljamo stabilno in spodbudno delovno okolje ter aktivno skrbimo za njihovo dobro počutje s promocijo zdravja na delovnem mestu. Ohranjali smo nizko fluktuacijo zaposlenih. Ponosni smo, da smo z etičnim in varnim poslovanjem že deveto leto zapored prepoznani kot najbolj zaupanja vredna banka na slovenskem trgu!

V marcu 2025 smo s strani Banke Slovenije prejeli odločbo o načrtu reševanja in določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL), kar bo naš najpomembnejši strateški projekt v naslednjih dveh letih. V tem obdobju bomo morali izpolniti tudi novo MREL kapitalsko zahtevo, zaradi katere bomo zagotavljali približno 40 % višji nivo kapitala kot doslej. Kot smo že poudarili, bomo krepitev kapitala v največji meri izvedli s prenosom večjega dela nadpovprečnega dobička zadnjih dveh poslovnih let v statutarne rezerve, kar je za nas velik dosežek. S tem bomo ohranili obstoječo, razpršeno in stabilno delničarsko strukturo, ki predstavlja trden temelj za nadaljnji razvoj poslovanja Skupine DH.

Uprava in zaposleni si bomo tudi v letu 2025 prizadevali, da bo poslovanje Skupine DH ostalo uspešno, varno in trajnostno naravnano. Z doslednim uresničevanjem strateških in poslovnih ciljev ter zvestobo vrednotam, na katerih temelji hranilnica, bomo nadaljevali svojo pot rasti in razvoja.

Ob tej priložnosti se iskreno zahvaljujemo delničarjem, strankam in poslovnim partnerjem za izkazano zaupanje.

Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica uprave

Renato Založnik
predsednik uprave

02

Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2024 deloval kot organ nadzora hranilnice in Skupine DH na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Smernic EBA s področja notranjega upravljanja, Statuta hranilnice, Sklepa Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Poslovnika o delu nadzornega sveta.

Tudi v letu 2024 je NS skrbno nadziral poslovanje Skupine DH, bil sproti seznanjen s pomembnimi novostmi in aktivnostmi, ki so nujne za oceno položaja ter izvajanje kakovostnega nadzora nad poslovanjem Skupine DH ter odločal o zadevah v njegovi pristojnosti. Hranilnica je nadaljevala z razvojem informacijske podpore in digitalizacijo kreditnih procesov za fizične in pravne osebe ter z razvojem podatkovnega skladišča. V letu 2024 je hranilnica uvedla nove produkte kot Apple Pay, Google Pay, naložbeno življenjsko zavarovanje, zeleni nepremičninski kredit ter paket Zdravje in Zdravje plus. NS že dlje časa spremlja vzpostavitev in prehod na sodobne oblačne platforme, ki jih danes tudi v finančnem svetu ni več moč zaobiti, ob hkratni nadgraditvi sistemov za zagotavljanje zaupnosti podatkov. Digitalizacija poslovnih procesov s preходом na model poslovanja, ki strankam ponuja večji obseg finančnih storitev v digitalnih kanalih, se je v letu 2024 nadaljevala. Ob sprejetju Strategiji razvoja informacijsko – komunikacijske tehnologije Skupine DH za obdobje 2024-2027 in skladno z veljavno Strategijo razvoja Skupine DH pglavitni cilji ostajajo digitalizacija, kibernetska varnosti (DORA) in upravljanje okoljskih (ESG) tveganj. Tekom leta je bilo v luči pridobivanja statusa reševalne banke (v letu 2025) veliko pozornosti namenjene tudi seznanitvi in pomenu MREL zahteve (minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti).

Primarni cilj NS ostaja skrbno nadziranje poslovanja Skupine DH in področja upravljanja tveganj, s posebnim poudarkom na skrbi za primerno kapitalsko ustreznost Skupine DH. Zavzemal se bo tudi za čim višjo dobičkonosnost hranilnice 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 ustrezna dividendna politika. Hkrati bo NS podpiral tudi skrb hranilnice za njene zaposlene, saj so zadovoljni in ustrezno strokovno usposobljeni zaposleni ključ do uspešnega poslovanja. NS bo tudi v bodoče vzpodbujal kakovosten odnos hranilnice in njene skupine z okoljem, s poudarkom na socialnih in etičnih vidikih njenega poslovanja. Tudi v letu 2024 je hranilnica v sodelovanju z NS napredovala na področju trajnostnega razvoja ter implementaciji upravljanja ESG tveganj, zlasti s sprejetjem Trajnostne strategije Skupine DH za obdobje 2025 – 2030 ob koncu leta 2024, ki usmerja poslovanje Skupine DH v trajnostni razvoj.

NS je ob podpori komisije NS za imenovanja, razvoj in kadre (v nadaljevanju: komisija) v letu 2024 izvedel oceno primernosti NS dvakrat. Prvič jo je izdelal kot redno letno oceno primernosti organov upravljanja za leto 2023, drugič pa za namen izbora primernih kandidatov za člane NS ob izteku mandata petim dosedanjim članom NS in imenovanju novega kandidata za člana NS.

Po prvi, redni letni oceni primernosti za poslovno leto 2023 v februarju 2024, je komisija ugotovila, da so vsi člani NS¹ še naprej primerni za opravljanje svoje funkcije ter da NS hranilnice kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjuje zahteve glede kolektivne primernosti tudi v šestčlanski sestavi do imenovanja novih šestih članov NS v juniju 2024. Ocenila je tudi, da imajo člani NS kolektivno dovolj znanja in izkušenj, da lahko NS v hranilnici in Skupini DH ustrezno opravlja svoje naloge in nadzira delo uprave ter vestno zastopa vse delničarje hranilnice. Vsi člani NS, upoštevajoč tudi trajanje njihovih mandatov v hranilnici, veliko prispevajo k njegovi kolektivni usposobljenosti,

¹ Upoštevaje odstop člana in takratnega predsednika NS Franja Štiblarja dne 31. 1. 2024.

saj poslovanje hranilnice in Skupine DH 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 so v februarju 2024 sestavljale tri članice in trije člani). NS je v okviru redne letne ocene primernosti izvedel tudi oceno individualne in kolektivne primernosti članov uprave. Komisija je po izvedeni oceni ugotovila, da je kolektivna primernost uprave hranilnice še naprej zagotovljena, saj se člana uprave s svojimi posamičnimi znanji in vzpostavljenim načinom organiziranosti hranilnice (en svetovalec uprave in štirje izvršni direktorji po področjih poslovanja) med seboj dopolnjujeta, nadgrajujeta in vsak s svojim znanjem in izkušnjami pripomoreta k sinergiji delovanja uprave v hranilnici. Tako strokovno sestavljena uprava bo svojo vodstveno funkcijo še naprej uspešno izvrševala v sodelovanju z NS, ki opravlja nadzorno funkcijo. Komunikacija med NS in upravo je potekala na visokem strokovnem nivoju, prav tako je bilo sodelovanje med njima konstruktivno in produktivno ter skladno z zakonodajo.

NS je v aprilu 2024 izvedel oceno individualne in kolektivne primernosti ob ponovni kandidaturi petih od dosedanjih šestih članov NS zaradi poteka njihovega mandata in enega novega kandidata za člana NS. NS je po izvedeni oceni ugotovil, da je kolektivna primernost v primeru ponovnega imenovanja Borisa Frajnkoviča, Andreja Mušič, Marjana Gojkoviča, Sonje Kos in Katarine Zajc ter imenovanja Mateja Goloba Matzeleja še naprej zagotovljena, prav tako NS po svoji sestavi še vedno dosega zadostno raznolikost, tako po starostni strukturi kot z vidika zastopanosti obeh spolov (NS hranilnice sestavljajo tri članice in štirje člani).

Glede na pozitivne ugotovitve iz ocene primernosti je na predlog NS skupščina delničarjev v juniju 2024 podelila nov mandat zgoraj navedenim šestim članom NS. NS je nov mandat nastopil 1. 7. 2024, pri čemer je Banka Slovenije pozitivno odločbo o izdaji dovoljenja za opravljanje funkcije člana NS novemu članu NS, Mateju Golobu Matzeleju, izdala 23. 7. 2024.

Sestava NS in komisij NS

Članstvo v NS in njegovih komisijah v letu 2024 je podrobneje predstavljeno v Poslovnem delu tega poročila v poglavju 5.2.1, nekaj osnovnih podatkov pa je predstavljenih tudi v nadaljevanju.

NS je v začetku leta 2024 deloval v sestavi Franjo Štiblar (predsednik NS; do odstopa dne 31. 1. 2024), Boris Frajnkovič (namestnik predsednika NS), Marjan Gojkovič, Sonja Kos, Janez Krevs, Andreja Mušič in Katarina Zajc. Po odstopu Franja Štiblarja je funkcijo predsednika NS prevzel Boris Frajnkovič, namestnika predsednika NS pa Janez Krevs, in sicer do julija 2024, ko je po izvolitvi na skupščini delničarjev nov mandat nastopilo pet dosedanjih članov NS in en novoizvoljeni član NS. V novem mandatu je funkcijo predsednice NS prevzela Andreja Mušič, funkcijo namestnika predsednice NS pa Boris Frajnkovič. Preostali člani NS so Marjan Gojkovič, Matej Golob Matzele, Sonja Kos, Janez Krevs in Katarina Zajc.

NS je v letu 2024 deloval tudi v okviru štirih komisij NS, in sicer Komisije za tveganja, Revizijske komisije, Komisije za prejemke, etiko in zunanje izvajalce ter Komisije za imenovanja, razvoj in kadre. Komisije so delovale na sejah, seje komisij NS so praviloma potekale pred vsako redno sejo NS. Na njih so se, glede na področje, ki ga komisija pokriva, poglobljeno obravnavale predlagane točke dnevnega reda seje NS. Predsedniki komisij so o delu posamezne komisije redno poročali na sejah NS. Na sejah komisij so se oblikovali predlogi sklepov, ki so se potrjevali na sejah NS, saj komisije NS delujejo v funkciji posvetovalnih teles. V letu 2024 so se Komisija za tveganja, Revizijska komisija in Komisija za imenovanja, razvoj in kadre sestale na devetih rednih sejah, pri čemer

se je Revizijska komisija dodatno sestala še na eni izredni seji, Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce pa se je v letu 2024 sestala osemkrat.

Prisotnost članov NS na sejah NS in vseh njegovih komisij je bila tudi v letu 2024 izredno visoka. Prisotnost članov NS na sejah NS je bila namreč kar 100 %, na sejah komisij NS pa več kot 98 %.

Način in obseg nadzora NS nad vodenjem hranilnice

V obdobju 1. 1. 2024 – 31. 12. 2024 je imel NS 11 sej, od tega devet rednih, eno korespondenčno in eno konstitutivno sejo NS. Vsi člani NS so bili prisotni na vseh sejah (100 % prisotnost).

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

NS je v letu 2024 obravnaval naslednje vsebine:

Poslovanje hranilnice in Skupine DH, odnosi z regulatorji in zunanjim revizorjem:

- mesečna in kvartalna poročila o poslovanju hranilnice in Skupine DH,
- Strategija razvoja informacijsko – komunikacijske tehnologije Skupine DH za obdobje od 2024 do 2027, Trajnostna strategija Skupine DH za obdobje od 2025 do 2030 ter Poslovni in finančni načrt Skupine DH za leto 2025,
- Politika razkritij, Letno poročilo hranilnice in Skupine DH za leto 2023 z mnenjem revizorja (in letno poročilo odvisnih družb DH Leasing in DH Solar),
- pisma Banke Slovenije: SREP pismo za leto 2024 z odločbo o dodatni kapitalski zahtevi in napotku o dodatno potrebnem kapitalu, Ocena Načrta sanacije Skupine DH za leto 2024, ugotovitve iz več pregledov poslovanja in seznanjanje NS z realizacijo akcijskih načrtov za posamezna področja,
- ugotovitve iz pregledov drugih regulatorjev,
- spremljanje aktivnosti revizorja Ernst & Young v procesu izvajanja revizije računovodskih izkazov za leto 2024.

Notranje upravljanje:

- Ocena primernosti upravljalnega organa za leto 2023 in začetek postopka za leto 2024,
- Poročilo o delu NS za leto 2023, okvirni letni plan sej NS in izobraževanj uprave in NS,
- zavarovanje odgovornosti članov uprave in NS, višina sejin za predsednika in člane NS, sprememba Statuta hranilnice in Poslovnika o delu skupščine hranilnice, potrjevanje gradiv za sklic 26. Skupščine delničarjev in priprave na skupščino,
- spremembe Pravilnika o notranji organiziranosti in ocena vpliva sprememb,
- sprejetje prenovljene Politike prejemkov, Samoocena delovanja Skupine DH na področju določil politike prejemkov,
- izvedba aktivnosti za imenovanje članov NS v letu 2024 in začetek aktivnosti za postopek imenovanja člana NS v letu 2025 ter tretjega člana uprave.

Upravljanje tveganj:

- Strategija upravljanja tveganj Skupine DH, Strategija upravljanja kapitala Skupine DH v obdobju 2024 – 2026, Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Strategija upravljanja z nedonosnimi naložbami in operativni načrt izvajanja strategije, dopolnitev Kataloga tveganj Skupine DH, Politika stresnega testiranja,
- kvartalna poročila o kreditnem portfelju, o nedonosnih izpostavljenostih, o EWS (sistem zgodnjega opozarjanja), mesečna poročila o izpostavljenosti Skupine DH tveganjem,
- Profil tveganosti Skupine DH, politike s področja upravljanja tveganj,

- Poročilo o izvedbi načrta aktivnosti za upravljanje tveganj v letu 2023 in Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj 2024,
- Poročilo o izvajanju procesa ICAAP in Izjava o kapitalski ustreznosti Skupine DH, Poročilo o izvajanju procesa ILAAP in Izjava o likvidnostni ustreznosti hranilnice (vse za leto 2023),
- kazalniki Načrta sanacije, Politika odobritve novih produktov in seznanjanje z njihovo implementacijo v procese Skupine DH,
- soglasje NS k odobritvi določenih kreditov (velika izpostavljenost),
- Samoocena informacijskih in komunikacijskih tehnologij (IKT), Informacijsko varnostno poročilo, ter
- seznanitev s posodobljenimi pravilniki s področja dela sektorja upravljanja tveganj in sektorja upravljanja problematičnih naložb.

Skladnost poslovanja:

- Poročilo o delu oddelka skladnosti poslovanja v letu 2023, Okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2024,
- polletni poročili pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja (za drugo polletje 2023 in prvo polletje 2024),
- Politika Skupine DH za področje upravljanja tveganj PPFFT.

Notranja revizija:

- poročili o notranjem revidiranju za II. polletje 2023 in I. polletje 2024,
- Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2023,
- Okvirni načrt delovanja Sektorja notranje revizije v 2025 in redno spremljanje odprtih priporočil notranje revizije.

PREGLED IN POTRDITEV LETNEGA POROČILA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE ZA LETO 2024

Nerevidirano Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je na svoji 1. izredni seji dne 22. 4. 2025 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 24. 4. 2025. Komisija je Letno poročilo ocenila kot ustrezno in predlagala NS, da ga potrdi. NS je na svoji 8. redni seji dne 24. 4. 2025 obravnaval Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in 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 in njene skupine. NS na poročilo revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. ni imel pripomb. Po preveritvi Letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je NS na svoji 8. redni seji dne 24. 4. 2025 obe poročili soglasno potrdil. NS bo skupščini delničarjev predložil Poročilo o svojem delu v letu 2024 in o preveritvi Letnega poročila hranilnice in njene skupine.

Ljubljana, 24. 4. 2025

Andreja Mušič
Predsednica
nadzornega sveta

03

Poročilo o poslovanju Skupine DH in hranilnice

3.1 Ključni podatki iz poslovanja

Ohranjamo stabilno in konstantno rast poslovanja

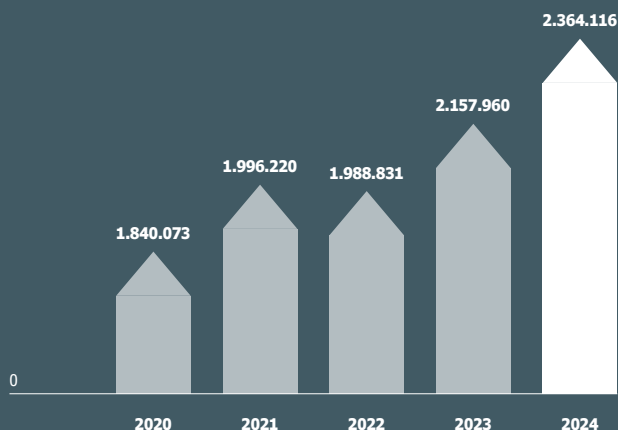
Hranilnica že vse od svojega nastanka z rastjo prihodkov in z dobičkonosnim poslovanjem izkazuje stabilno in uspešno rast poslovanja.

SLIKA 1:

Višina bilančne vsote hranilnice (v tisoč EUR)

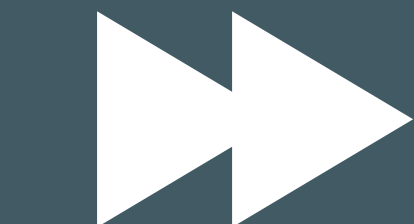
BILANČNA VSOTA
HRANILNICE SE JE V LETU
2024 POVEČALA

+10%

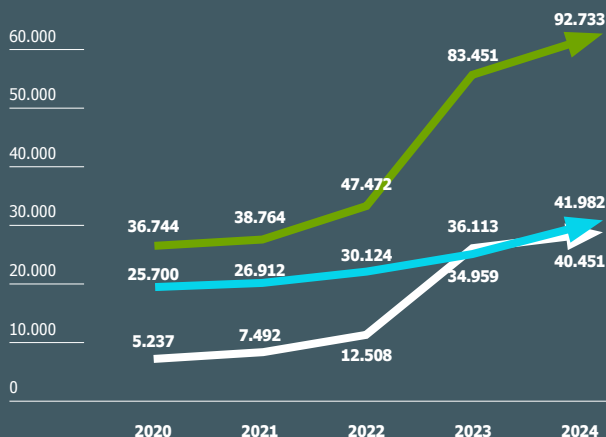


SLIKA 2:

Rast prihodkov, operativnih stroškov in dobička hranilnice (v tisoč EUR)



Prihodki
 Operativni stroški
 Čisti dobiček



Račun ima v hranilnici odprt 43 tisoč pravnih in 138 tisoč fizičnih oseb

Hranilnica ima pomemben tržni delež pravnih in fizičnih oseb v Sloveniji.

Varno in zanesljivo na poti digitalizacije

V zadnjih letih se število uporabnikov mobilne in spletne banke konstantno povečuje, s čimer vsaj en digitalni kanal uporablja že 64 % strank hranilnice. Skupina DH se preko izvajanja strateških ciljev Digitalne strategije odziva na pomembne spremembe na trgu bančnih storitev ter potrebe strank. Zavedamo se, da digitalizacija prinaša dodatna tveganja, zato je krepitev informacijske varnosti ključnega pomena, kar je poudarjeno tudi v poglavju o strategiji in razvoju ter o trajnostnosti.

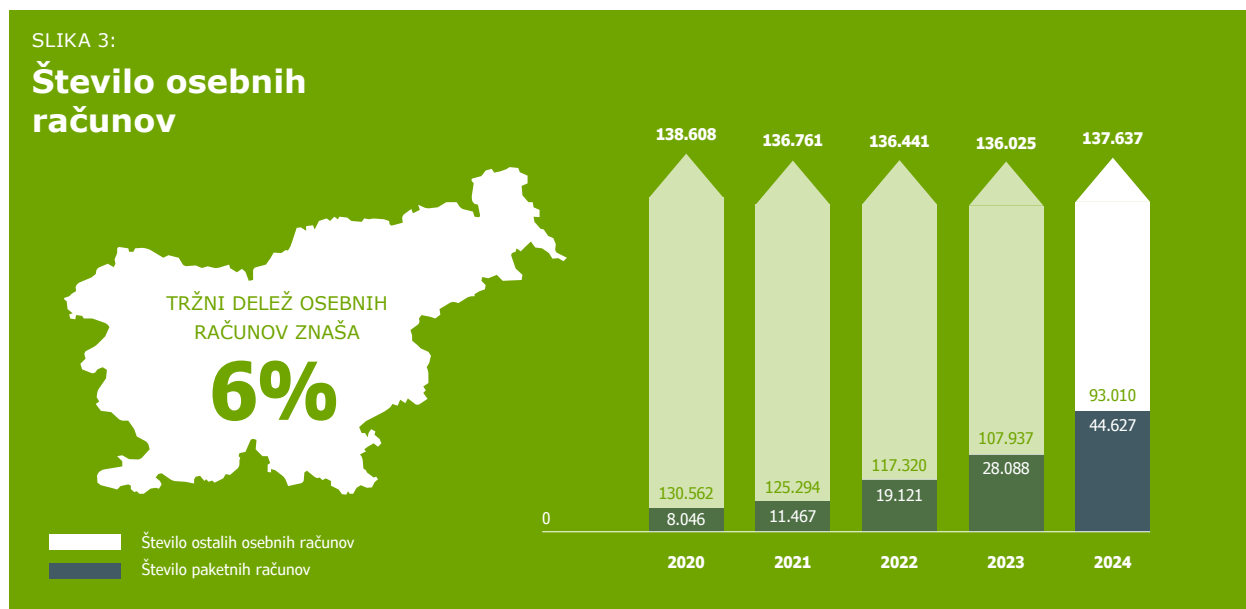


TABELA 1: KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

	Skupina DH			Hranilnica		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA						
Bilančna vsota	2.367.174	2.160.216	1.990.122	2.364.116	2.157.960	1.988.831
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.175.899	2.002.623	1.878.380	2.175.974	2.002.850	1.878.386
a) pravnih in drugih oseb	813.684	740.778	652.787	813.759	741.005	652.793
b) prebivalstva	1.362.215	1.261.845	1.225.593	1.362.215	1.261.845	1.225.593
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.022.316	937.133	883.340	1.020.794	937.614	883.131
a) pravnim in drugim osebam	295.458	291.893	274.302	303.419	299.746	280.629
b) prebivalstvu	726.858	645.240	609.038	717.375	637.868	602.502
Celotni kapital	166.199	128.612	93.436	163.460	126.712	92.283
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	18.539	18.785	15.384	18.317	18.637	15.368
Obseg zunajbilančnega poslovanja	96.092	80.543	78.479	107.155	84.370	87.947
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA						
Čiste obresti	73.347	64.709	26.983	71.566	63.272	26.251
Čisti neobrestni prihodki	21.465	20.534	21.247	21.168	20.179	21.220
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	36.743	29.679	25.147	36.177	29.264	24.853
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	2.969	3.222	2.944	2.969	3.222	2.944
Amortizacija	3.046	2.697	2.429	2.836	2.473	2.326
Oslabitve in rezervacije	-724	4.306	1.792	-792	4.178	1.926
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	52.778	45.339	15.918	51.543	44.314	15.422
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	11.486	8.479	2.998	11.092	8.201	2.914
Čisti dobiček	41.292	36.860	12.920	40.451	36.113	12.508
III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	3.377	1.876	-4.807	3.377	1.876	-4.807
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	744	392	-947	744	392	-947
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH						
	380	359	353	370	352	346
V. ŠTEVILO POSLOVALNIC						
	35	35	36	35	35	36
VI. DELNICE						
Število delničarjev				473	479	484
Število delnic				575.981	575.981	575.981
Nominalna vrednost delnic (v EUR)				41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)				283,79	219,99	160,22

TABELA 2: KLJUČNI FINANČNI KAZALNIKI

v %

	Skupina DH			Hranilnica		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	17,15	14,16	14,14	17,24	14,20	14,16
Količnik temeljnega kapitala	17,15	14,16	14,14	17,24	14,20	14,16
Količnik skupnega kapitala	19,05	16,61	16,61	19,14	16,66	16,63
b) Kakovost sredstev in prevzetih obveznosti						
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,63	0,60	0,68	0,61	0,59	0,68
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,31	1,28	1,42	1,28	1,28	1,42
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	59,36	74,23	62,95	59,92	74,47	62,97
Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	34,82	19,15	32,12	32,32	19,28	32,21
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (s stanji na računih CB)	0,85	0,80	0,89	0,83	0,80	0,89
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (s stanji na računih CB)	59,36	74,23	62,95	59,92	74,47	62,97
c) Profitabilnost						
Obrestna marža	3,25	3,15	1,35	3,20	3,10	1,32
Marža finančnega posredništva	4,21	4,15	2,42	4,14	4,09	2,39
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,83	1,79	0,65	1,81	1,77	0,63
Donos na kapital pred obdavčitvijo	36,11	42,32	18,46	35,80	42,22	18,01
Donos na kapital po obdavčitvi	28,25	34,41	14,98	28,10	34,40	14,61
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,90	1,73	1,53	1,88	1,71	1,52
CIR	45,10	41,76	63,28	45,27	41,89	63,46
e) Likvidnost						
Količnik likvidnostnega kritja	5,90	6,59	6,98	5,78	6,58	6,93
Količnik neto stabilnega financiranja	2,77	2,85	2,71	2,73	2,85	2,71
f) Finančni vzvod						
Količnik finančnega vzvoda	5,09	4,08	3,90	5,10	4,09	3,91

3.1.1 Najpomembnejši podatki iz izkaza poslovnega izida

TABELA 3: NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

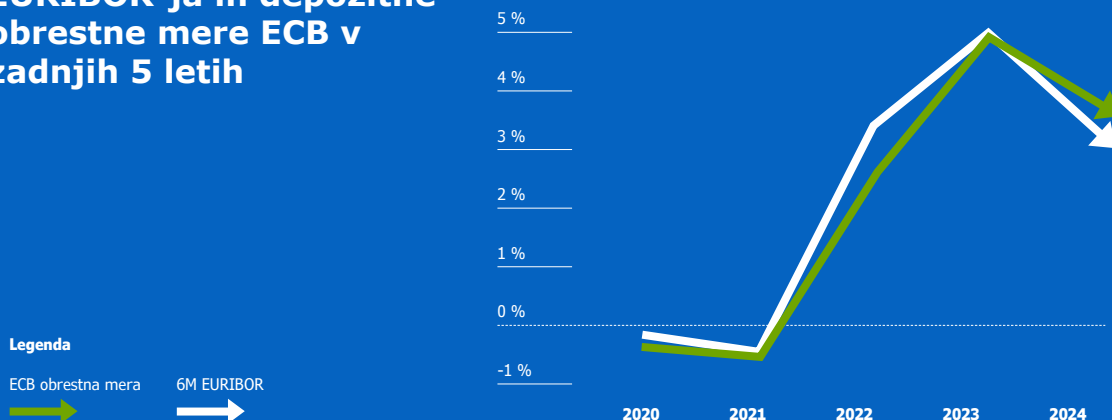
	Skupina DH			Hranilnica		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Čiste obresti	73.347	64.709	26.983	71.566	63.272	26.251
Prihodki iz dividend	225	177	206	225	177	206
Čiste opravnine (provizije)	18.923	18.937	18.396	18.960	18.967	18.415
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI	-239	-1	411	4	-1	494
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	693	795	937	693	795	937
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.889	702	961	1.311	317	832
Administrativni stroški	-36.743	-29.679	-25.147	-36.177	-29.264	-24.853
od tega davke na bilančno vsoto	-4.490	0	0	-4.490	0	0
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-2.969	-3.222	-2.944	-2.969	-3.222	-2.944
Amortizacija	-3.046	-2.697	-2.429	-2.836	-2.473	-2.326
Rezervacije	571	-1.441	-595	473	-1.432	-627
Oslabitve	153	-2.865	-1.197	319	-2.746	-1.299
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	52.778	45.339	15.918	51.543	44.314	15.422
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-11.486	-8.479	-2.998	-11.092	-8.201	-2.914
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	41.292	36.860	12.920	40.451	36.113	12.508

Hranilnica je v letu 2024 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 51.543 tisoč EUR. S tem je za 52 % preseгла letni načrt, hkrati pa je bil bruto dobiček za 16 % višji kot v letu 2023. Čisti poslovni izid je znašal 40.451 tisoč EUR in je bil za 12 % višji kot v letu 2023. Preseganje načrta je v največji meri posledica višjih čistih obrestí, ki so načrtovane presegle za 23 %.

Čiste obresti so v letu 2024 znašale 71.566 tisoč EUR, kar je za 13 % več kot v letu 2023. Pri tem so se prihodki iz obrestí povišali za 18 %, odhodki za obresti pa za 83 %. Rast obrestnih prihodkov je posledica zvišanih obrestnih mer s strani ECB, kreditov vezanih na EURIBOR ter rasti kreditnega portfelja. Obrestni odhodki pa so zrasli zaradi večjega stanja depozitov.

SLIKA 5:

Rast 6 mesečnega EURIBOR-ja in depozitne obrestne mere ECB v zadnjih 5 letih



Vpliv posameznih segmentov na rast čistih obresti v letu 2024, v primerjavi z letom 2023, je bil sledeč:

- obresti iz vrednostnih papirjev + 4 mio EUR,
- obresti iz denarnih sredstev + 3,9 mio EUR,
- obresti iz kreditnih poslov zaradi rasti kreditnega portfelja + 2,6 mio EUR,
- obresti iz kreditnih poslov zaradi rasti EURIBOR-ja + 1,8 mio EUR,
- rast obrestnih odhodkov za vloge – 4,0 mio EUR.

Čiste opravnine so znašale 18.960 tisoč EUR in so ob nespremenjenih cenah naših storitev ostale na enakem nivoju kot leta 2023. Povišanje opravnin smo dosegli na področju kartičnega poslovanja. Administrativni stroški so v letu 2024 znašali 36.177 tisoč EUR in so se povečali za 6.913 tisoč EUR oziroma 24 %. Stroški dela so znašali 20.219 tisoč EUR, splošni in administrativni stroški pa 15.958 tisoč EUR. Slednji so se povišali za 4.907 tisoč EUR oziroma 44 % predvsem zaradi novo uvedenega davka na bilančno vsoto, ki je znašal kar 4.490 tisoč EUR. Stroški amortizacije so v letu 2024 znašali 2.863 tisoč EUR, kar predstavlja 15% rast na letni ravni. V letu 2024 je hranilnica odpravila oslabitve v višini 319 tisoč EUR, ki so bile za 3.065 tisoč EUR manjše kot v letu 2023 ter sprostila rezervacije v višini 473 tisoč EUR. Sproščanje je v prvi vrsti posledica ukinitve dela rezervacij za vračila stroškov predčasno vrnjenih kreditov.

Skupina DH je v letu 2024 dosegla bruto dobiček v višini 52.778 tisoč EUR oz. čisti dobiček v višini 41.292 tisoč EUR. Čiste obresti so znašale 73.347 tisoč EUR, kar je za 13 % oziroma 8.638 tisoč EUR več kot v letu 2023. Čiste opravnine so ostale na enakem nivoju glede na preteklo leto in so znašale 18.923 EUR. Administrativni stroški so zrasli za 24 % glede na leto 2023 in so znašali 36.743 tisoč EUR.

3.1.2 Najpomembnejši podatki iz izkaza finančnega položaja

Bilančna vsota hranilnice je v letu 2024 porasla za 10 % in je ob koncu leta znašala 2.364.116 tisoč EUR, pri čemer je bila za 206.156 tisoč EUR višja od bilančne vsote konec leta 2023. Stanje denarnih sredstev v blagajnah in na poravnalnem računu se je v letu 2024 zmanjšalo za 1 %, z zbranimi vlogami je hranilnica financirala kredite in vrednostne papirje.

**Čisti dobiček Skupine
DH je v letu 2024 znašal
41.292 tisoč EUR.**

V primerjavi z letom 2023

+12,0%

**Čiste obresti
Skupine DH so v
letu 2024 znašale
73.347 tisoč EUR.**

V primerjavi z letom 2023

+13,3%

TABELA 4: NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH			Hranilnica		
	2024	2023	2022	2024	2023	2022
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	590.773	596.249	567.216	590.773	596.249	567.216
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	110.920	62.187	218.168	110.920	62.187
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.318	1.414.724	1.324.442	1.516.793	1.415.201	1.324.225
– dolžniški vrednostni papirji	486.268	466.513	409.647	486.268	466.513	409.647
– krediti strankam, ki niso banke	1.022.316	937.133	883.340	1.020.794	937.614	883.131
– druga finančna sredstva	7.701	11.075	31455	7.698	11.071	31447
Opredmetena sredstva	36.098	33.594	32.459	34.977	32.699	32.185
Neopredmetena sredstva	1.381	1.446	1.122	1.218	1287	954
Druge sredstva	1.951	2.482	1.871	1.701	802	1.238
SKUPAJ SREDSTVA	2.367.174	2.160.216	1.990.122	2.364.116	2.157.960	1.988.831
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.391	2.020.145	1.890.826	2.188.394	2.020.308	1.890.817
– vloge strank, ki niso banke	2.157.221	1.983.448	1.861.284	2.157.296	1.983.675	1.861.290
– vloge bank in centralnih bank	1.539	1.502	0	1.539	1.502	0
– podrejene obveznosti	18.678	19.175	17.096	18.678	19.175	17.096
– druge finančne obveznosti	10.953	16.020	12.446	10.881	15.956	12.431
Rezervacije	2.567	3.053	2.211	2.697	3.085	2.252
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.247	6.333	1.733	3.148	6.133	1.675
Druge obveznosti	6.770	2.073	1.916	6.417	1.722	1.804
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.200.975	2.031.604	1.896.686	2.200.656	2.031.248	1.896.548
Osnovni kapital	24.035	24.035	24.035	24.035	24.035	24.035
Kapitalske rezerve	30.569	30.569	30.569	30.569	30.569	30.569
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	689	-795	3.322	689	-795
Rezerve iz dobička	93.399	60.585	35.293	93.399	60.585	35.293
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	14.874	12.734	4.334	12.135	10.834	3.181
SKUPAJ KAPITAL	166.199	128.612	93.436	163.460	126.712	92.283
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.367.174	2.160.216	1.990.122	2.364.116	2.157.960	1.988.831

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2024 znašalo 1.020.794 tisoč EUR (43 % aktive) in se je v letu 2024 povečalo za 9 % oz. nominalno za 83.180 tisoč EUR. Plan rasti kreditov je bil presežen. Največja rast kreditiranja je bila dosežena pri stanovanjskih kreditih, potrošniških kreditih in kreditih občinam. Daleč največji segment predstavlja kreditiranje prebivalstva, sledi kreditiranje nefinančnih občin, države ter kmetovalcev.

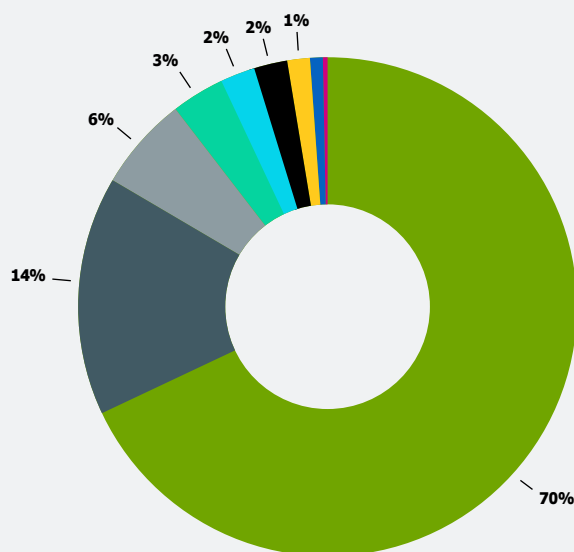
Kreditni predstavljajo 43 % aktive hranilnice, vrednosti papirji 30 % in denarna sredstva 25 %. Delež kreditov v aktivih je v letu 2024 ostal enak glede na leto 2023.

Vloge predstavljajo največji del pasive (91 %). Stanje vlog nebančnega sektorja se je v letu 2024 povišalo za 9 % oz. za 173.124 tisoč EUR. Zaradi rasti pasivnih obrestnih mer se je povečeval obseg depozitov, delež vpoglednih vlog pa se je na ta račun nekoliko zmanjšal.

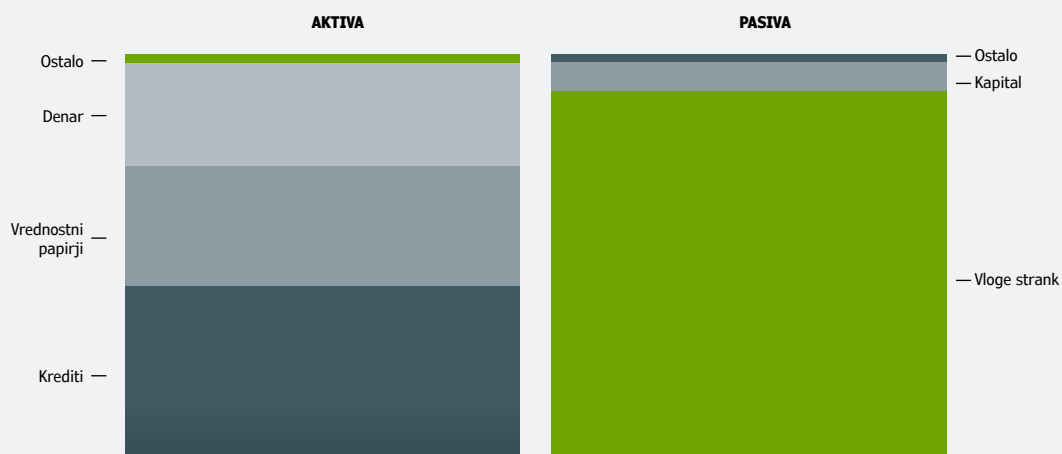
SLIKA 6: DELEŽI KREDITNEGA PORTFELJA PO SEGMENTIH

Legenda

- Prebivalstvo
- Nefinančne družbe
- Država
- Kmetovalci
- Samostojni podjetniki
- Odvisne družbe
- Odkupi terjatev
- Neprofitni izvajalci storitev gospodarstva
- Druge finančne organizacije



SLIKA 7: STRUKTURA AKTIVE IN PASIVE HRANILNICE



Bilančni kapital hranilnice se je v letu 2024 povišal za 29 % oz. za 36.748 tisoč EUR in je konec leta 2024 znašal 163.460 tisoč EUR, kar predstavlja 7 % pasive hranilnice.

Bilančna vsota Skupine DH je na dan 31. 12. 2024 znašala 2.367.174 tisoč EUR. Stanje sredstev v blagajni in na računih pri centralni banki je znašalo 590.773 tisoč EUR oz. 25 % aktive, stanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je znašalo 218.168 tisoč EUR oz. 9 % aktive, stanje naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, pa je znašalo 486.268 tisoč EUR oz. 21 % aktive.

Stanje kreditov Skupine DH strankam, ki niso banke, je konec leta 2024 znašalo 1.022.316 tisoč EUR oz. 43 % aktive. Vloge nebančnega sektorja Skupine DH so znašale 2.175.899 tisoč EUR in so se povečale za 173.276 tisoč EUR oziroma za 9 %. Delež vlog prebivalstva je znašal 63 % vseh vlog ali 1.362.215 tisoč EUR, pravnih oseb pa 37 % vseh vlog ali 813.684 tisoč EUR. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašale 2.188.391 tisoč EUR oz. 92 % pasive, kapital Skupine DH pa je znašal 166.199 tisoč EUR oz. 7 % pasive.

3.2 Poslovanje po segmentih

3.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

Najpomembnejši strateški cilj Skupine DH je ostati samostojna in zaupanja vredna finančna skupina. Ključni kazalniki uspešnosti kažejo, da nam pri poslovanju z osebnimi financami zaupa že več kot 137.000 strank, poleg tega pa še naprej beležimo konstantno rast vlog prebivalstva, kot tudi obsega kreditov.

POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM		
► Osební račúni	► Krediti in vloge	
	Krediti	Vloge
Hranilnici zaupa več kot 137 tisoč strank, ki imajo v hranilnici odprt osebni račun. Tržni delež osebnih računov v segmentu poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji je nekaj več kot 6 %.	V letu 2024 so v hranilnici krediti prebivalstvu porasli za 12 % oz. 79.507 tisoč EUR. Stanovanjski krediti so porasli za 63.993 tisoč EUR, potrošniški krediti pa za 13.202 tisoč EUR. Vloge prebivalstva so v letu 2024 porasle za 8 % oz. za 100.370 tisoč EUR. Najvišja rast vlog prebivalstva je bila zabeležena pri vezanih evrskih depozitih. Kljub temu, da so pričele v drugi polovici leta 2024 pasivne obrestne mere postopno upadati, se je obseg vezanih depozitov še povečal. Največji delež novih depozitov je sklenjen z ročnostjo 1 leta. Tržni delež kreditov prebivalstvu znaša 6 %, tržni delež vlog pa 5 %.	

Hranilnica svoj položaj krepi tudi s širitvijo ponudbe celotnega spektra finančnih storitev, ki so v vedno večji meri dostopne tudi preko digitalnih kanalov. V zadnjih letih dopolnjuje svojo ponudbo z zavarovalnimi produkti partnerskih zavarovalnic ter partnerske družbe za upravljanje vzajemnih skladov. V svoji ponudbi ima tako širok nabor življenjskih in premoženjskih zavarovanj, ki jih je v letu 2024 obogatila še s trženjem pokojninskih zavarovanj.



56 % imetnikov osebnega računa v hranilnici uporablja mobilno banko.

3.2.2 Poslovanje s pravnimi osebami

Poslovni računi

Hranilnica skladno s svojo strategijo podpira razvoj podjetništva v Sloveniji, mala in srednja podjetja (MSP) pa predstavljajo najpomembnejši segment poslovanja s pravnimi osebami. V hranilnici ima poslovni račun odprt preko 43.000 podjetij in podjetnikov, kar predstavlja kar 16 % tržni delež v slovenskem bančnem sistemu.

Krediti

Med pravnimi osebami so kreditorejmalci predvsem samostojni podjetniki in male gospodarske družbe, le izjemoma srednje ali velike gospodarske družbe. Pomemben segment predstavljajo tudi občine in javni zavodi. Hranilnica ima visoke standarde odobravanja kreditov, pri čemer so nivoji odobravanja odvisni od vrste in višine kreditov.

Hranilnica je tudi v letu 2024 odobraval kratkoročne in dolgoročne kredite z različnimi nameni. Dolgoročni krediti so bili odobreni za potrebe financiranja naložb in investicij, tj. 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 strank je hranilnica odobraval limite na poslovnih računih ali revolving kredite. Pri vseh odobrenih kreditih je hranilnica veliko pozornosti posvetila preverjanju varnosti posamezne naložbe ter pridobivanju ustreznih oblik zavarovanj.

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

- bonitete strank, ki se ugotavlja na osnovi kreditne in poslovne preteklosti kreditojemalca, podatkov iz računovodskih izkazov in poročil ter poslovnih načrtov kreditojemalcev,
- kakovosti in stabilnosti denarnega toka kreditojemalca,
- kakovosti zavarovanja s poroštveno izjavo, hipoteko ali drugo obliko ustreznega zavarovanja,
- vpliva trenutne gospodarske in splošne geopolitične situacije na poslovanje kreditojemalca in
- izpostavljenosti kreditojemalca potencialnim ESG tveganjem.



**Spodbujamo kreditiranje
raziskav, razvoja ter
inovacij.**

Hranilnica je bila tudi v letu 2024 uspešna pri odobravanju kreditov z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada, saj je odobrila in uspešno realizirala 62 kreditov v skupni višini 7.722 tisoč EUR.

Obseg kreditov pravnim osebam se je v letu 2024 povišal za 3.673 tisoč EUR oz. za 1 % in je konec leta znašal 303.419 tisoč EUR. Krediti pravnim osebam so konec leta 2024 predstavljali 13 % aktive. Povprečna vrednost danega kredita pravni osebi (ob odobritvi, za portfelj na dan 31. 12. 2024) znaša 120 tisoč EUR, kar kaže na veliko razpršenost kreditov. Krediti hranilnice pravnim osebam predstavljajo 2 % tržni delež v slovenskem bančnem sistemu. Obseg kreditov pravnim osebam v Skupini DH se je v letu 2024 povišal za 1 % oz. 3.565 tisoč EUR.

Odkupi terjatev

Hranilnica svojim strankam nudi odkup terjatev, ki je kratkoročna oblika financiranja, s katero svojim strankam omogoča, da dobijo denar pred rokom zapadlosti terjatve in si zagotovijo takojšnjo likvidnost. Odkup terjatev je na voljo pravnim osebam in samostojnim podjetnikom, primeren pa je predvsem za podjetja, ki svojim kupcem nudijo dolge plačilne roke.

Vloge pravnih oseb

Vloge pravnih oseb so konec leta 2024 znašale 813.759 tisoč EUR in so se povišale za 10 % oz. nominalno za 72.754 tisoč EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih.

Vloge pravnih oseb so konec leta 2024 predstavljale 34 % pasive. V letu 2024 je imela hranilnica podrejeni dolg do pravnih oseb v skupni višini 11.994 tisoč EUR. Vloge pravnih oseb predstavljajo 5 % tržni delež v bančnem sistemu.



**Vloge pravnih oseb
predstavljajo 5 % tržni delež
v bančnem sistemu.**

3.2.3 Prodajne poti in plačilni promet

Prodajne poti do strank

Strankam, tako fizičnim kot pravnim osebam, smo na voljo preko različnih prodajnih poti.

► POSLOVNA MREŽA		Glavna prodajna pot hranilnice ostaja njena razvejana poslovna mreža s 35 poslovalnicami in 55 bankomati, ki pokriva večji del Slovenije.
► KONTAKTNI CENTER		Kontaktni center je storitveni, informacijski in prodajni kanal za fizične in pravne osebe. Uporabnikom zagotavlja strokovno tehnično pomoč pri uporabi digitalnih bančnih kanalov, svetuje pri urejanju storitev na daljavo, informira o varni uporabi digitalne identitete ter predstavlja ponudbo aktualnih bančnih produktov.
► DIGITALNI KANALI	SPLETNA BANKA	Navade strank se spreminjajo, digitalne rešitve pa postajajo vse pogostejši način dostopa do storitev hranilnice, saj so enostavnejše, priročnejše ter na voljo kjerkoli in kadarkoli.
	MOBILNA BANKA	Konec leta ima hranilnica v segmentu fizičnih oseb 68 tisoč aktivnih uporabnikov mobilne banke ter 23 tisoč aktivnih uporabnikov spletne banke. V segmentu pravnih oseb mobilno banko aktivno uporablja 17 tisoč, spletno banko pa 29 tisoč pravnih oseb.
	MOBILNA DENARNICA	Mobilna denarnica DH Denarnik ponuja sodoben in varen način izvajanja takojšnjih plačil Flik z mobilnim telefonom ter potrjevanja spletnih plačil s plačilnimi karticami. DH Denarnik trenutno uporablja več kot 70 tisoč strank hranilnice.

Kartično poslovanje

Na področju kartičnega poslovanja je imela hranilnica konec leta 2024 v obtoku skoraj 250 tisoč plačilnih kartic, od tega 213 tisoč debetnih in skoraj 36 tisoč kreditnih kartic, izdanih prek lastne Mastercard licence.

Poleg tega hranilnica v sodelovanju z družbo Telekom Slovenije d.d. izdaja tudi partnerske kartice Valú ter na podlagi podlicenčnega odnosa trem domačim bankam oziroma hranilnicam omogoča izdajo plačilnih kartic blagovne znamke Mastercard.



**V letu 2024 je bilo v uporabi
250 tisoč kartic hranilnice.**

Mobilne denarnice

Hranilnica strankam nudi mobilno denarnico DH Denarnik, ki ponuja varen način posredovanja in sprejemanja Flik plačil z mobilnim telefonom. DH Denarnik uporablja že več kot 70 tisoč strank hranilnice. V letu 2024 je hranilnica omogočila uporabo plačilnih kartic, ki jih izdaja svojim strankam, v okviru sistemov oziroma mobilnih denarnic Google Pay in Apple Pay. S tem je strankam na voljo sodoben način mobilnega plačevanja, v sistem Apple Pay in Google Pay pa so stranke hranilnice vključile že več kot 28 tisoč plačilnih kartic.

Flik spletna plačila

Flik spletna plačila so storitev, ki je namenjena spletnim trgovcem. Storitve omogoča sprejemanje takojšnjih plačil Flik na spletnih ali mobilnih prodajnih mestih in odlično uporabniško izkušnjo kupca pri plačilu nakupa. Na osnovi te storitve lahko plačilo spletnemu trgovcu izvede katerikoli uporabnik Flik plačil katerekoli domače banke ali hranilnice, teh pa je že skoraj 700 tisoč.

Plačilni promet

V letu 2024 je bilo preko različnih plačilnih sistemov skupaj opravljenega za 16,5 mrd EUR prometa, kar vključuje prilivne in odlivne transakcije. Vrednost prometa se je v primerjavi s predhodnim letom znižala za 2,3 %, medtem ko se je število plačilnih transakcij zvišalo za 3,7 %.

TABELA 5: PLAČILNI PROMET

Produkt	Število transakcij v tisoč	Rast v 2024
Domača mala plačila	13.298	-14,4 %
Domača takojšnja plačila	5.821	105,0 %
Velika in nujna plačila	100	8,3 %
Devizna plačila	37	-2,1 %
Čezmejna plačila	1.050	8,2 %
Čezmejna takojšnja plačila	137	25,5 %
Direktne obremenitve	3.549	-0,3 %
SKUPAJ	23.992	3,7 %

Preko sistema izmenjave e-računov je bilo v letu 2024 oddanih 98.500 ter prejetih 198.031 e-računov, kar skupaj pomeni 0,9 % povečanje glede na predhodno leto.

3.2.4 Drugo poslovanje

Medbančno poslovanje

Na dan 31. 12. 2024 hranilnica izkazuje prejeti depozit v višini 1,5 mio EUR, ki služi kot zavarovanje obveznosti nasprotne stranke do hranilnice, in dva dana depozita v skupni višini 2 mio EUR.

Vrednostni papirji

Na dan 31. 12. 2024 dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, predstavljajo 21 % aktive, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 9 % aktive, finančna sredstva, namenjena trgovanju, pa 0,01 % aktive. Glavnino finančnih sredstev predstavljajo slovenske in evropske državne obveznice in zakladne menice. V okviru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, hranilnica izkazuje naložbi v dva vzajemna sklada.

Zunajbilančno poslovanje

V okviru zunajbilančnega poslovanja v skupni višini 107.155 tisoč EUR hranilnica izkazuje tudi potencialne obveznosti po produktih, naštetih v tabeli 6. Zunajbilančna izpostavljenost potencialnih obveznosti Skupine DH znaša 96.092 tisoč EUR.

TABELA 6: ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE HRANILNICE NA DAN 31. 12. 2024

Produkt	Znesek v tisoč EUR	Rast v 2024
Garancije	6.538	30 %
Nečrpani krediti	33.448	107 %
Nečrpani limiti na osebnih računih	18.237	1 %
Nečrpani limiti na poslovnih računih	15.808	10 %
Nečrpani limiti na Mastercard karticah	31.290	11%
Nečrpani odkupi terjatev	1.833	-27 %
SKUPAJ	107.155	27 %

3.3 Pomembni dogodki v letu 2024

Januar

- V ponudbo hranilnice je bil vključen stanovanjski kredit s kombinirano obrestno mero.

Februar

- Prenovljena je bila poslovalnica v Sežani.
- Uvedeno je bilo plačevanje z DH karticami v sistemu Google Pay.

Marec

- V ponudbi je zaživel paket za mlade "Paket 35".

April

- Začela se je nova dejavnost zastopanja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Maj

- Portfelj zavarovalnih produktov je bil razširjen s paketoma Zdravje in Zdravje Plus.

Junij

- Uspešno je bila izvedena redna letna skupščina delničarjev hranilnice.

Julij

- Uvedeno je bilo plačevanje z DH karticami v sistemu Apple Pay.

September

- Poslovna enota Ljubljana-Center je bila prenovljena in preseljena na novo lokacijo na Dalmatinovi 4. Začela se je uporaba novega CRM sistema.

Oktober

- Prenovljena je bila poslovna enota v Slovenj Gradcu.

November

- Prenovljena je bila poslovalnica na Ravnah na Koroškem.
- V ponudbo hranilnice je bil vključen prvi z EU taksonomijo usklajen produkt – Zeleni nepremičninski kredit.

December

- Prenovljena je bila poslovna enota v Slovenskih Konjicah.
- Trajnostna strategija Skupine DH je bila nadgrajena na podlagi analize dvojne pomembnosti.

04

Skupina Delavska hranilnica

4.1 O hranilnici in povezanih družbah

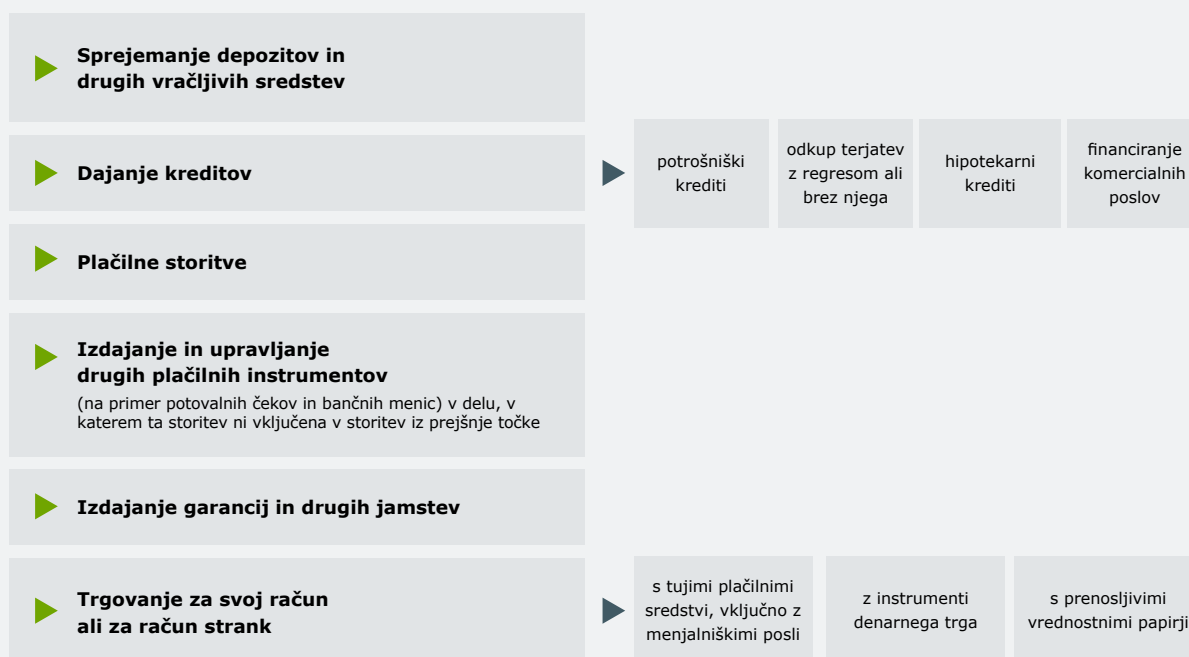
O Delavski hranilnici

Delavska hranilnica je največja slovenska bančna ustanova v večinski domači lasti. Je hranilnica. Po imenu in vrednotah. Je banka. Po vsebini, znanju, kakovosti produktov in storitev. In je Skupina. Skupaj s hčerinsko družbo DH Leasing tvori Skupino Delavska hranilnica in uresničuje njeno poslanstvo, da celovito izpolnjuje vse finančne potrebe strank. Začetki hranilnice segajo v november 1990, ko je bila ustanovljena s strani Zveze svobodnih sindikatov Slovenije in ostalih ustanovnih članic. Sindikati še danes predstavljajo najpomembnejši steber lastniške strukture hranilnice, ki zagotavlja stabilnost in kontinuiteto poslovnega modela ter ljudem prijazne finančne ustanove.

	IME DRUŽBE: Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
	SEDEŽ: Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana
	TELEFON: 01/3000-200
	ELEKTRONSKA POŠTA: info@dh.si
	SPLETNI NASLOV: www.dh.si
	ŠIFRA DEJAVNOSTI: 64.190
	OSNOVNI KAPITAL: 24.035.261,25 EUR
	ŠTEVILO ZAPOSLENIH: 370

Dovoljenja za opravljanje storitev

VZAJEMNO PRIZNANE FINANČNE STORITVE



Dejavnost hranilnice

Hranilnica ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/2021 s spremembami; v nadaljevanju ZBan-3) in dodatnih finančnih storitev po 6. členu ZBan-3.

Skupina povezanih družb

Skupino DH sestavljajo Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in njena hčerinska družba DH Leasing d.o.o., ki je v 100 % lasti hranilnice. Družba DH Leasing nima oblikovanega nadzornega sveta. Hranilnica in hčerinska družba sta v razmerju tesne povezanosti, kot jo določa Uredba CRR, člen 4, točka 38 prvega odstavka, saj gre za popolno obvladovanje hčerinske družbe s strani hranilnice. Družba DH Leasing ima procese upravljanja tveganj usklajene s procesi v Skupini DH.

Družba DH Leasing ima od leta 2011 tudi podrejeno družbo DH-Solar d.o.o., ki je v njeni 100 % lasti. Skupina DH je družbo DH-Solar d.o.o. z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato družbe ni konsolidirala, saj vključitev družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida Skupine. Na dan 31. 12. 2024 sta bila direktorja družbe DH Leasing in DH-Solar Peter Puhovski in Mihael Rožič.



Delavska Hranilnica

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Dejavnost: bančne storitve

Zaposleni: 370

Osnovni kapital: 24.035 tisoč EUR

Bilančni kapital: 163.460 tisoč EUR

Bilančna vsota: 2.367.174 tisoč EUR



DH Leasing

DH Leasing d.o.o.

Dejavnost: finančni zakup

Zaposleni: 10

Osnovni kapital: 9 tisoč EUR

Bilančna vsota: 29.942 tisoč EUR



DH-Solar

DH-Solar d.o.o.

Dejavnost: proizvodnja solarne električne energije

Zaposleni: 0

Osnovni kapital: 8 tisoč EUR

Bilančna vsota: 175 tisoč EUR

Dovoljenja za opravljanje storitev

DODATNE FINANČNE STORITVE

▶ **zavarovalno zastopništvo
po zakonu, ki ureja zavarovalništvo**

▶ **zastopanje prostovoljnega dodatnega
pokojninskega zavarovanja**

▶ **trženje enot investicijskih skladov**

▶ **zastopanje finančnega zakupa (leasinga)**

4.2 Poslovna mreža

Poslovno mrežo hranilnice so v letu 2024 sestavljali 3 poslovni centri, ki pa so se s 1. 1. 2025 preoblikovali v 2 dve regiji (Vzhodna in Zahodna). V okviru obeh regij sta se s 1. 1. 2025 vzpostavila dva podjetniška centra in sicer Podjetniški center Vzhod ter Podjetniški center Zahod.

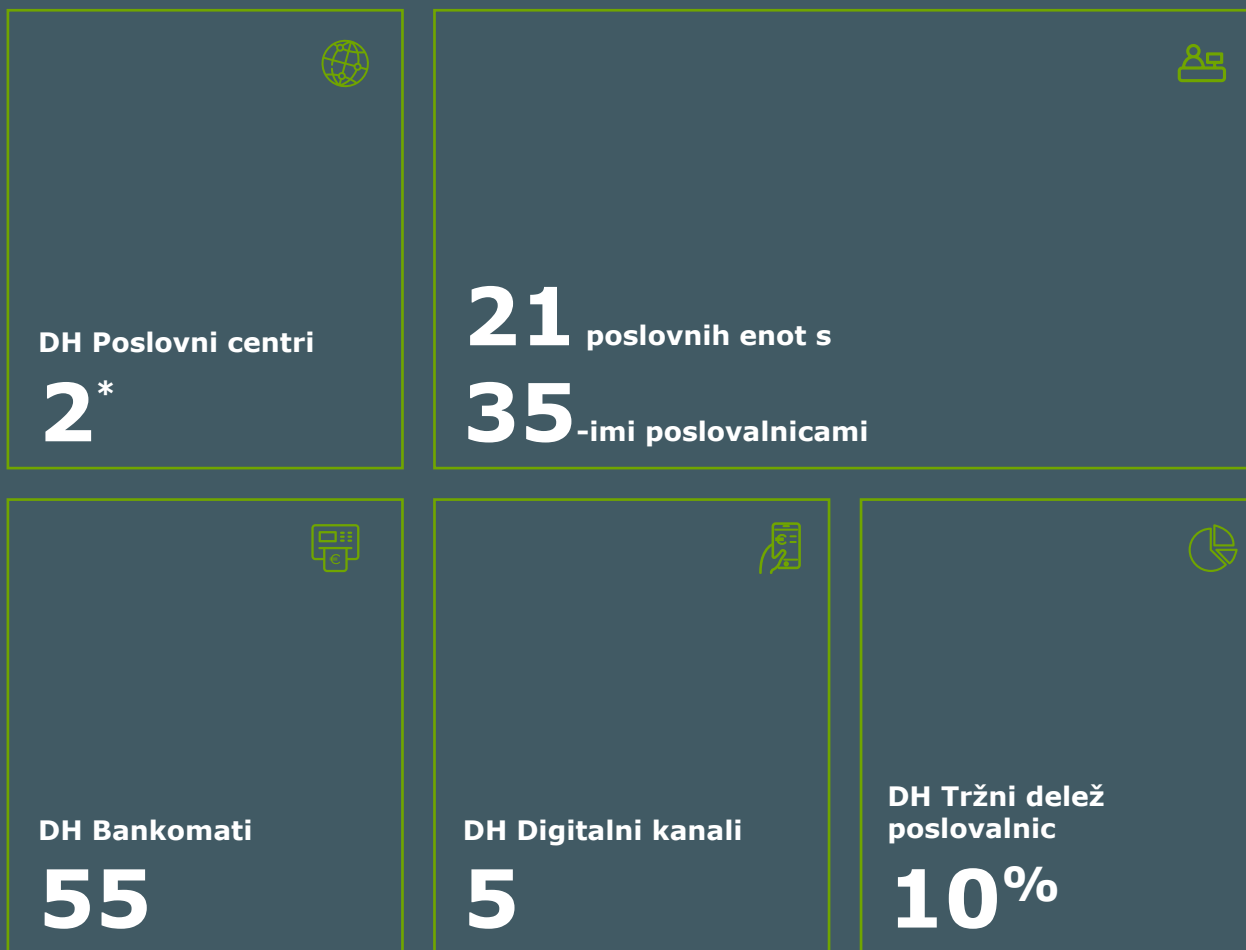
Ob koncu leta 2024 je v okviru poslovne mreže delovalo 21 poslovnih enot oziroma skupaj (vključno z enotami) 35 poslovalnic. Hranilnica je v letu 2024 izvedla celovito prenovo in preselitev poslovne enote Ljubljana-Center na novo lokacijo Dalmatinova 4, prav tako je bila izvedena celovita prenova poslovnih enot Slovenj Gradec in Slovenske Konjice ter poslovalnic Sežana in Ravne na Koroškem. S prenovami so se izboljšali delovni pogoji za zaposlene, strankam pa se je omogočilo več zasebnosti. Zaradi optimizacije je hranilnica s 1. 2. 2025 zaprla poslovalnico v Šmarju pri Jelšah. V letu 2025 hranilnica načrtuje selitev poslovne enote Jesenice na novo lokacijo, ki bo prijaznejša in bolj dostopna strankam, in postavitev do treh novih bankomatov.

Hranilnica ima v svoji bankomatski mreži 55 bankomatov. Od tega je v poslovnih enotah nameščenih 35 bankomatov, 20 pa je postavljenih na dislociranih lokacijah.

Poleg razširjene poslovne mreže, ki predstavlja 10 % tržni delež poslovalnic na slovenskem trgu, so strankam hranilnice na voljo tudi napredni digitalni kanali (DH Osebni, DH Poslovni, DH-Poslovni-Hal, DH Mobilni in DH Denarnik), ki jih hranilnica redno nadgrajuje in pri tem izboljšuje uporabniško izkušnjo.

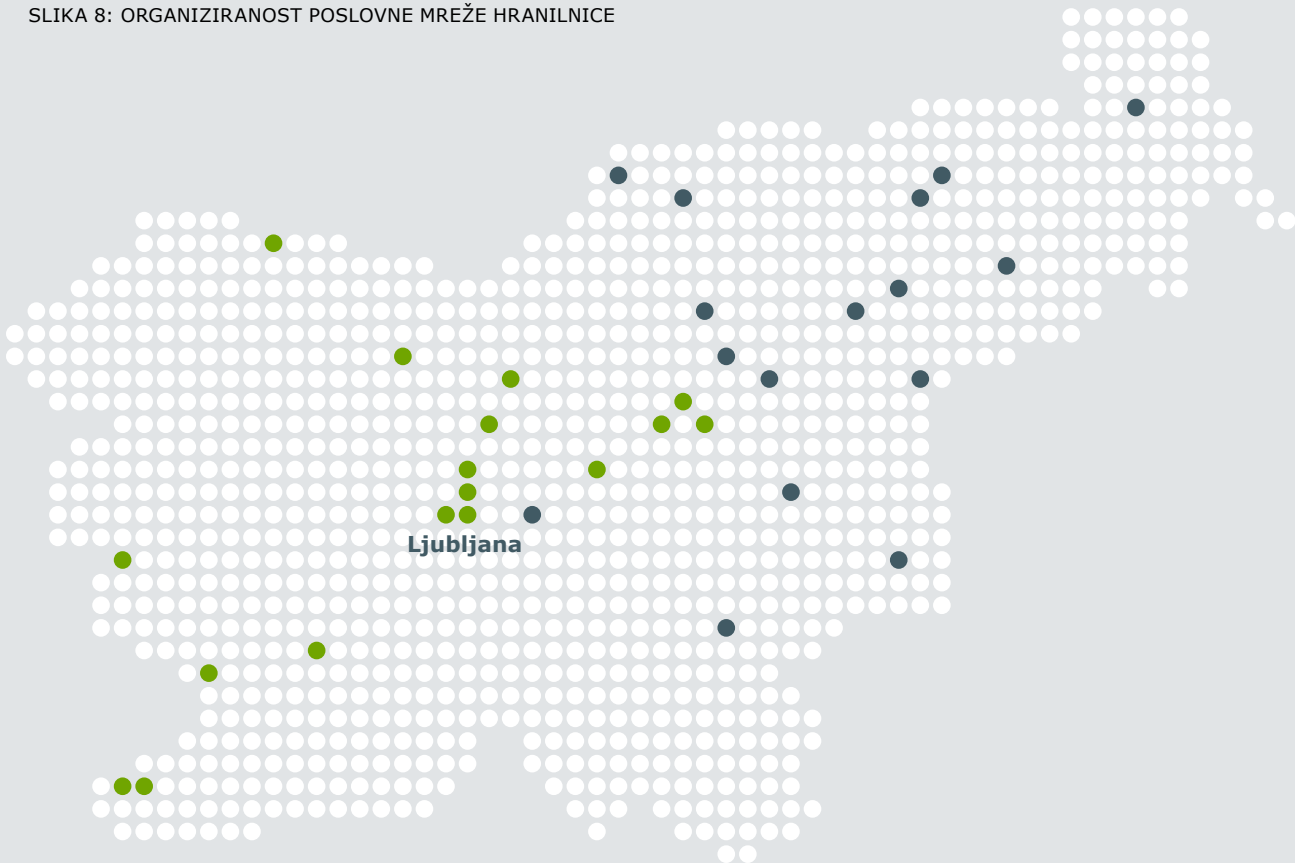
SLIKA 10

Hranilnica v številkah



* Od 1. 1. 2025

SLIKA 8: ORGANIZIRANOST POSLOVNE MREŽE HRANILNICE



POSLOVNI CENTER ZAHODNA REGIJA	POSLOVNI CENTER VZHODNA REGIJA
Poslovna enota Ljubljana – Center Miklošičeva 5, Ljubljana – Poslovalnica Ljubljana – Fužine Nove Fužine 8, Ljubljana – Poslovalnica Ljubljana – Vič Čampova 2, Ljubljana – Poslovalnica Ljubljana – Šiška Pavšičeva 4, Ljubljana Poslovna enota Trbovlje Trg revolucije 6a, Trbovlje – Poslovalnica Hrastnik Ulica prvoborcev 1a, Hrastnik Poslovna enota Zagorje ob Savi Cesta Borisa Kidriča 5, Zagorje ob Savi Poslovna enota Litija Ljubljanska cesta 3, Litija Poslovna enota Kranj Koroška cesta 19, Kranj	Poslovna enota Jesenice Cesta maršala Tita 63, Jesenice Poslovna enota Kamnik Glavni trg 3, Kamnik Poslovna enota Domžale Ljubljanska cesta 82, Domžale Poslovna enota Nova Gorica Ul. tolminskih puntarjev 4, Nova Gorica – Poslovalnica Sežana Partizanska cesta 7, Sežana Poslovna enota Postojna Titov trg 3, Postojna Poslovna enota Koper Piranska cesta 2, Koper – Poslovalnica Izola Cankarjev drevored 2a, Izola Poslovna enota Maribor – Center Glavni trg 25, Maribor – Poslovalnica Nova vas Kardeljeva c. 57, Maribor Poslovna enota Ptuj Ulica heroja Lacka 12, Ptuj – Poslovalnica Slovenska Bistrica Ljubljanska cesta 1, SI Bistrica Poslovna enota Murska Sobota Lendavska ul. 3, Murska Sobota Poslovna enota Celje Miklošičeva 4, Celje – Poslovalnica Rogaška Slatina Prvomajska ulica 29 A, Rogaška S. – Poslovalnica Šmarje pri Jelšah* Rogaška cesta 25, Šmarje pri Jelšah Poslovna enota Žalec Šlandrov trg 28, Žalec Poslovna enota Slovenske Konjice Stari trg 12, Slovenske Konjice Poslovna enota Velenje Šaleška cesta 20, Velenje Poslovna enota Slovenj Gradec Glavni trg 26, Slovenj Gradec – Poslovalnica Ravne na Koroškem Trg svobode 20, Ravne na Koroškem Poslovna enota Novo mesto Glavni trg 10, Novo mesto – Poslovalnica Bršljin Ljubljanska cesta 27, Novo mesto – Poslovalnica Sevnica Glavni trg 24, Sevnica – Poslovalnica Grosuplje Adamičeva cesta 10, Grosuplje Poslovna enota Brežice Cesta prvih borcev 9, Brežice

* Zaradi optimizacije je hranilnica s 1. 2. 2025 zaprla poslovalnico v Šmarju pri Jelšah.

4.3 Gospodarsko in bančno okolje

Mednarodno gospodarsko okolje

Realna rast BDP v evrskem območju se je v letu 2024 nekoliko okrepila in je znašala 0,7 %, v EU27 pa 0,9 %. V letu 2024 je tečaj evra v primerjavi z ameriškim dolarjem upadel. Na začetku leta je tečaj znašal 1,10, proti koncu leta pa se je približal 1,03. Evrsko območje je v decembru 2024 beležilo letno inflacijo v višini 2,4 % (decembra 2023 2,9 % in decembra 2022 9,2 %). Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2024 še malenkost znižala in je konec leta znašala 6,3 %.

ECB je v letu 2024 štirikrat znižala ključne obrestne mere. Depozitna obrestna mera, ki je od 20. 9. 2023 znašala 4,0 %, se je do konca leta 2024 znižala na 3,0 %, do izdaje tega poročila pa na 2,25 %. Zahtevani donosi obveznic so se v letu 2024 zniževali, pri čemer je bilo zniževanje izrazitejše pri krajših ročnostih. Kreditni pribitki slovenskih desetletnih državnih obveznic v primerjavi z nemškimi desetletnimi državnimi obveznicami so se v letu 2024 znižali.

Gospodarsko okolje v Sloveniji

V letu 2024 je realna rast obsega BDP v Sloveniji znašala 1,6 % (v letu 2023 2,1 %). Domača potrošnja se je na letni ravni povečala za 2,1 % (v 2023 0,7 %). Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2024 znašala 4,8 % (konec leta 2023 4,9 %). Povprečna mesečna bruto plača za leto 2024 je znašala 2.395 EUR (nominalno je bila za 7,8 % višja od povprečne plače v letu 2023, ko je bila 2.221 EUR). Letna inflacija, merjena z indeksom cen življenjskih potrebščin, se je v letu 2024 še dodatno znižala na 1,9 % (v letu 2023 4,2 %).

Bruto dolg sektorja država je konec leta 2024 znašal 44.895 mio EUR oz. 67 % BDP (konec leta 2023 43.738 mio EUR oz. 68 % BDP). Država je v letu 2024 ustvarila proračunski primanjkljaj v višini 0,9 % BDP oz. 0,6 mrd EUR (v letu 2023 2,6 % BDP oz. 1,6 mrd EUR).

Bančno okolje

V letu 2024 se je bilančna vsota bančnega sistema Slovenije povečala za 2,2 %, na 54,2 mrd EUR. Obseg denarja v blagajni in na računih pri CB se je zmanjšal za 30,6 %, na 8,9 mrd EUR, obseg kreditov nebančnemu sektorju pa se je povečal za 5,5 %, na 28,4 mrd EUR. Od tega se je drugim finančnim organizacijam povečal za 70,1 %, na 2,0 mrd EUR ter nefinančnim organizacijam za 2,1 %, na 9,8 mrd EUR, medtem ko se je obseg kreditov gospodinjstvom povišal za 6,0 %, na 13,3 mrd EUR.

Naložbe v vrednostne papirje so se povečale za 33,6 %, na 13,1 mrd EUR. Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 1,4 %, na 41,6 mrd EUR, pri čemer so vloge gospodinjstev porasle za 3,0 %, na 27,3 mrd EUR, vloge nefinančnih družb pa so se zmanjšale za 0,3 %, na 10,9 mrd EUR. Kapital bank se je povišal za 9,9 %, na 6,7 mrd EUR. Obseg nedonosnih izpostavljenosti se je povečal za 1,1 %, na 594 mio EUR.

Dobiček bank pred obdavčitvijo se je povišal za 5,6 %, na 1,2 mrd EUR. Čiste obresti so se povišale za 8,6 %, na 1,57 mrd EUR, neobrestni prihodki pa so se povečali za 34,5 %, na 720,0 mio EUR (pri tem so se neto opravnine povečale za 8,3 %, na 419,0 mio EUR). Operativni stroški so porasli za 22,3 %, na 1.015,7 mio EUR, neto oslabitve in rezervacije pa so se pomembno povečale za 590,0 %, na 70,5 mio EUR.

Marža finančnega posredništva se je povišala na 4,28 %, obrestna marža pa na 3,09 %. Donosnost kapitala pred obdavčitvijo (ROE) se je zmanjšala na 18,9 %. Količnik skupne kapitalske ustreznosti je konec decembra 2024 znašal 19,7 %, CET1 pa 17,5 %.

Ocena gospodarske situacije v 2024 in napoved za 2025

Leto 2024 je zaznamovala upočasnjena gospodarska rast, ki je znašala 1,6 % in je bila posledica nižjih investicij in neto izvoza. Je pa bila še vedno višja v primerjavi z EU in ključnimi gospodarskimi partnericami Slovenije. Pozitivno gospodarsko rast je v letu 2024 omogočala zasebna potrošnja ter storitve in trgovina. Postopno je okrevala tudi aktivnost v predelovalnih dejavnostih, medtem ko dodana vrednost v gradbeništvu ostaja nižja. Tudi investicije v opremo in stroje v letu 2024 ostajajo nizke in so posledica počasnega gospodarskega okrevanja v mednarodnem okolju in negotovosti v zvezi z mednarodno trgovinsko politiko.

Za leto 2025 UMAR predvideva, da se bo realna rast bruto domačega proizvoda postopno krepila in bo znašala 2,1 % (v letu 2026 2,4 %). Rast bo spodbujala nadaljnja rast zasebne potrošnje, izboljšanje zaupanja v gospodinjstvih, državna potrošnja in investicije ter postopno okrevanje rasti izvoznega povpraševanja in zasebnih investicij podjetij. Na slednje bodo spodbudno delovali tudi boljši pogoji financiranja, ob manjši restriktivnosti denarne politike. Še naprej bo prisotna previdnost pri trošenju, ohranjala se bo visoka nagnjenost k varčevanju, ki bo še precej nad povprečjem pred epidemijo.

V letu 2024 se je inflacija naglo zniževala in je znašala 1,9 %. K hitremu umirjanju inflacije v letu 2024 so prispevali učinki preteklih ukrepov denarne politike, nižje veleprodajne cene energentov, zmanjševanje cenovnih pritiskov v globalnih ponudbenih verigah in ciklično ohlajanje v določenih dejavnostih domačega gospodarstva. V začetku leta 2025 se pričakuje prehodna krepitev inflacije, ki naj bi po indeksu cen življenjskih potrebščin v letu 2025 znašala 2,7 %.

Negotovosti povezane z uresničitvijo napovedi izhajajo iz določenih strukturnih izzivov domačega in evropskega gospodarskega okolja (npr. tesnost na trgu dela, upočasnjen proces avtomatizacije in tehnološkega napredka ipd.) in iz tveganj v mednarodnem okolju, kjer vztrajajo geopolitične napetosti, ki se odražajo v povečani zunanjetrgovinski negotovosti. Ta se je ob koncu leta 2024 dodatno stopnjevala tudi zaradi najave protekcionističnih politik s strani novoizvoljene administracije v ZDA. V letu 2025 je administracija ZDA uresničila napovedi in s številnimi protekcionističnimi ukrepi ter pogostim spreminjanjem le teh v svetovno gospodarstvo vnesla izredno negotovost, ki bo vplivala tudi na nižjo gospodarsko rast, kot je bila napovedana.

05

Korporativno upravljanje

5.1 Strategija in razvoj

Skupina DH se zaveda vloge in odgovornosti, ki jo ima kot največja bančna ustanova v večinski domači lasti v slovenski družbi. Poslanstvo skupine je usmerjeno v zagotavljanje strankam prijaznih in varnih finančnih storitev, ki temeljijo na zaupanju. Z varnimi, uporabniku prijaznimi in cenovno dostopnimi storitvami, se poenostavlja poslovanje strank ter prispeva k blaginji prebivalstva in razvoju podjetništva v Sloveniji. Vizija Skupine DH je ostati samostojna in zaupanja vredna finančna ustanova. Ključne strateške priložnosti so prepoznane v digitalizaciji, trajnostnem financiranju, inovativnih rešitvah in finančni vključenosti. S tem se prilagaja lokalno-globalnim trendom, spreminjajočim se potrebam strank in pričakovanjem deležnikov ter soustvarja prihodnost sodobnega bančništva.

POSŁANSTVO IN VIZIJA

POSŁANSTVO

S širokim naborom kvalitetnih finančnih storitev po dostopnih cenah in s trajnostno naravnanim poslovanjem, ki ga gradimo na ljudeh, soustvarjamo blaginjo te in prihodnjih generacij ter pospešujemo razvoj podjetništva in inovativnosti v Sloveniji.

VIZIJA

Kot samostojna in zaupanja vredna slovenska finančna skupina smo prava izbira za prebivalstvo in podjetništvo. S trajnostnim financiranjem, inovativnimi rešitvami, digitalizacijo in razvejano poslovno mrežo celovito zadovoljujemo vse finančne potrebe strank.

STRATEŠKI CILJI

Smo samostojna in zaupanja vredna finančna skupina.

Smo prava izbira za prebivalstvo in podjetništvo.

Skrbimo za zaposlene.

Gradimo trajnostni odnos.

Z inovativnostjo strankam približujemo finančne storitve.

VREDNOTE

Varnost in odgovornost

Trajnostna naravnost

Dostopnost in prijaznost

Odzivnost in naprednost

Skrb za zaposlene

**SMO NAJBOLJ ZAUPANJA VREDNA
BANKA V SLOVENIJI IN NAJBOLJ
PRIPOROČANA, ŽE DEVETO LETO
ZAPORED.**

Po neodvisni raziskavi "All Finance | Banke 2024".



Delavska hranilnica posluje že od leta 1990 in je ponosna na dolgo, uspešno pot, ki jo je prehodila. Kljub številnim izzivom vsa leta posluje varno in dobičkonosno, kar potrjuje njeno stabilnost in zanesljivost. Z razvojem in digitalizacijo je hranilnica zrasla v sodobno bančno ustanovo ter na področju osebnih in poslovnih računov postala tretja največja bančna ustanova na slovenskem trgu. Posledično je Banka Slovenije marca 2025 za hranilnico sprejela načrt reševanja in določila dodatne kapitalske zahteve MREL, kar pomeni, da je hranilnica prepoznana kot institucija, ki bi jo bilo v primeru težav potrebno reševati. Hranilnica odgovornost jemlje resno in jo vidi kot priložnost za nadaljnjo krepitev zaupanja in stabilnosti v bančnem sektorju. Rekordni poslovni izid v letu 2024 je hranilnici omogočil, da poleg izplačila nadpovprečne dividende ponovno občutno okrepi kapitalske temelje, na katerih bo gradila prihodnost Skupine DH.

Strategija Skupine DH temelji na petih ključnih strateških ciljih, pri čemer ostaja ohranjanje samostojnosti skupine najpomembnejša prednostna naloga. V razmerah nadaljnje konsolidacije slovenskega bančnega trga ostaja hranilnica največja bančna ustanova v večinski domači lasti, s pomembnim deležem sindikatov, kar jo postavlja v edinstven položaj v konkurenci večjih regionalnih bančnih skupin in prodornih neo-bančnih ponudnikov.

V naslednjih dveh letih bo osrednji projekt prehod v reševalno bančno ustanovo. Ta sprememba bo omogočila ponovno rast poslovanja brez tržnih omejitev na komercialnem področju, hkrati pa se bo še naprej pospeševalo razvojne aktivnosti za utrditev prepoznavnosti hranilnice kot digitalno napredne finančne institucije. Poslovni model se bo še naprej prilagajal spreminjajočim se potrebam in pričakovanjem strank, s čimer se bo ohranjala konkurenčna prednost v dinamičnem bančnem okolju. Pri tem se bo še naprej odgovorno upravljalo z vsemi tveganji.

Zaostrene globalne in politične razmere bodo prek različnih vzvodov močno vplivale na poslovno okolje v Evropi in Sloveniji ter kratkoročno upočasnile ambiciozne cilje prehoda v brezogljično družbo. Kljub temu bo Skupina DH nadaljevala z aktivnostmi zelenega prehoda, pri čemer se bodo upoštevale realne potrebe in zmožnosti slovenske družbe.

Skupina DH ostaja odgovoren in zanesljiv partner vsem deležnikom – delničarjem, zaposlenim, strankam in širši skupnosti. Z doslednim uresničevanjem njenega poslanstva in vizije bo Skupina DH skrbela za trajnostno rast, dolgoročno stabilnost in blaginjo okolja, v katerem deluje. Po svojih močeh bo skupina v okviru humanitarnega programa *#DobroHočemo* še naprej pomagala ranljivim skupinam in posameznikom ter s tem prispevala k izboljšanju njihovega vsakdana.

Razvoj informacijskega sistema

Hranilnica je s svojimi strateškimi cilji zavezana tehnološkemu razvoju in inovativnosti. Učinkovita informacijsko komunikacijska infrastruktura je eden izmed glavnih stebrov uspešnega poslovanja hranilnice oziroma Skupine DH. S tem zavedanjem namenja veliko pozornost vzdrževanju, nadgrajevanju in razvoju informacijske infrastrukture in sistemov, kot tudi zagotavljanju informacijsko kibernetске varnosti.

▶ RAZVOJ INFORMACIJSKE KOMUNIKACIJSKE INFRASTRUKTURE

V letu 2024 je hranilnica za 10 % povišala vlaganja v informacijske sisteme in zagotavljanje kibernetske varnosti. Nadgrajevanje koncepta aktivnega delovanja računalniških centrov je bila po preteklih večjih vlaganjih v jedrno infrastrukturo ena izmed bolj pomembnih aktivnosti. Slednje prinaša sinhrono delovanje infrastrukture in hkrati vrsto koristi v kontekstu neprekinjenega delovanja oziroma zagotavljanja razpoložljivosti.

Vzporedno s tem je hranilnica prilagodila tudi komunikacijske kanale in s tem zadostila potrebam po kapacitetah za prenos podatkov ter posodobila komunikacijsko opremo na različnih nivojih omrežja. Ob tem je dodatno okrepila zaščito pred napadi z zavrnitvijo storitev (DDoS), s čimer je izboljšala stabilnost in varnost omrežne infrastrukture.

Za namen prihodnjega razvoja je hranilnica vzpostavila tudi organizacijsko in konceptualno infrastrukturo v oblaku. Infrastrukturni koncept omogoča varno, skladno in učinkovito vzpostavitev celotnega oblačnega informacijsko tehnološkega okolja oziroma oblačnih storitev, kar sovпада s strateškimi cilji razvoja.

Obenem je hranilnica kot del rednih opravil vzdrževala obstoječe IKT sisteme, nadomeščala opremo ob koncu njene življenjske dobe ter skrbela za posodabljanje aplikativne podpore, pri čemer je izboljševala tudi sistem upravljanja posodobitev.

▶ DIGITALNA ODPORNOST

Vzporedno z razvojem informacijske komunikacijske infrastrukture hranilnica krepi tudi svojo digitalno odpornost. Enega izmed pomembnih členov zagotavljanja informacijsko kibernetske varnosti predstavlja zunanji varnostno operativni center, ki deluje 24/7. Center kontinuirano spremlja in analizira različne informacijske dogodke ter se odziva na anomalije.

Poleg tega hranilnica z lastnimi orodji in testiranjem preverja svojo kibernetsko odpornost ter odpravlja ugotovljene ranljivosti. V okviru vzdrževanja visokega nivoja odpornosti je hranilnica na osnovi vzpostavljenega načrta vdornih testov preverila več različnih IT okolij in aplikacij, vzpostavila novo orodje za povečanje vidljivosti notranjega informacijskega okolja in sodelovala v vaji kibernetskega napada, kjer je preverjala svoj odziv na potencialni kibernetski incident in načrt okrevanja. Ob tem je hranilnica preverjala tudi načrte neprekinjenega delovanja IT infrastrukture.

Pomemben ukrep zagotavljanja informacijske varnosti je tudi ozaveščanje in krepitev varnostne kulture. Hranilnica redno skrbi za izobraževanje zaposlenih na področju informacijskih tveganj in jih seznaja s potencialnimi grožnjami, z namenom prepoznavanja groženj in ustreznega odziva zaposlenih pa izvaja tudi redne interne simulacije spletnega ribarjenja. Pomemben poudarek hranilnica daje tudi ozaveščanju strank, s katerim zmanjšuje tveganja zlorab.

▶ RAZVOJ PRODUKTOV, KANALOV IN PROCESOV

Pristop hranilnice k razvoju bančno finančnih storitev temelji na inovativnosti, digitalizaciji produktov in optimizaciji procesov, pri tem pa je osredotočenost na uporabnika eno najpomembnejših vodil. Hranilnica nadgrajuje svoj portfelj produktov in skrbi za dobro uporabniško izkušnjo digitalnih kanalov, ki predstavljajo najbolj pomembno vstopno točko pri uporabi enostavnih bančnih in finančnih produktov. V letu 2024 je tako nadgradila izkušnjo uporabe svojih plačilnih kartic, katere je mogoče umestiti in z njimi plačevati v okviru sistemov Apple Pay in Google Pay. Obenem je hranilnica celovito prenovila uporabniško izkušnjo in podobo svoje mobilne banke ter jo v prvem tednu leta 2025 predala v uporabo strankam.

Načrti razvoja na področju digitalizacije prodaje ostajajo ambiciozni, saj želi hranilnica dosegati visoka pričakovanja svojih strank in standardov trga, zlasti v povezavi z enostavnostjo dostopa in uporabe bančnih produktov preko digitalnih kanalov. Poleg tega so bile razvojne aktivnosti hranilnice usmerjene tudi v izboljševanje spremljave aktivnosti strank. Za ta namen je hranilnica uvedla nov sistem za upravljanje odnosov s strankami in konsolidirala informacije o komunikaciji s strankami. Nadaljnji razvoj sistema bo na eni strani izboljšal izkušnjo stranke ob stiku s hranilnico in olajšal delo zaposlenim, na drugi pa v letu 2025 omogočil merjenje zadovoljstva strank z opravljenimi storitvami, kar bo pomembna povratna informacija za načrtovanje izboljšav.

Napori hranilnice so v okviru digitalne preobrazbe vloženi tudi v avtomatizacijo različnih procesov, med slednjimi je v okviru zalednega bančnega sistema hranilnica avtomatizirala proces odobrevanja limita z vključenim postopkom arhiviranja dokumentacije.

Razvoj DH Leasing

Strategija poslovanja, poslanstvo in vrednote družbe DH Leasing so usklajene s sprejeto strategijo razvoja Skupine DH. Strankam želimo na enem mestu omogočiti hitro, kvalitetno in cenovno dostopno financiranje premičnin. Lizing v ponudbi Skupine Delavska hranilnica tako pomeni pomembno obogatitev obstoječe ponudbe finančnih storitev in večje zadovoljstvo komitentov ter s tem krepitev ugleda hranilnice.

Na podlagi licence, ki jo je Delavska hranilnica pridobila leta 2021 s strani Banke Slovenije, za izvajanje dejavnosti zastopanja pri finančnem zakupu, bo družba DH Leasing še naprej uporabljala prodajne kanale Delavske hranilnice za rast prodaje: poslovno mrežo, vidno umeščeno ponudbo na spletni strani hranilnice ter oglase v mobilni in spletni banki.

Družba DH Leasing bo intenzivno tržila zavarovalne produkte zavarovalnic, s katerimi sodeluje pri opravljanju storitev zavarovalnega zastopanja. Nadaljevala bo s sodelovanjem in sklepanjem novih pogodb o poslovnem sodelovanju z dobavitelji osebnih vozil, kmetijske mehanizacije ter drugih predmetov financiranja. Sodelovala bo izključno z dobavitelji, ki imajo ugled v svojem okolju. Nadgradila bo programsko opremo za digitalizacijo prodajnega procesa in tako izboljšala upravljanje tveganj. Prav tako bo družba sodelovala pri uvedbi trajnostno naravnanih oz. zelenih produktov Skupine DH.

Družba bo nadaljevala z aktivnostmi tudi na področju obvladovanja vseh vrst tveganj, kot tudi izterjave zapadlih, neplačanih terjatev oziroma problematičnih naložb in jih ohranjala na nizkem nivoju.

5.2 Organi upravljanja

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in Skupina DH uresničujeta ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov. Izjava o upravljanju hranilnice in Skupine DH se nahaja, skladno z določili 6. odstavka 70. člena veljavnega zakona o gospodarskih družbah, v poglavju 5.7. V Skupino DH sodi hčerinska družba DH Leasing d.o.o., ki je v 100 % lasti hranilnice.

Hranilnica ima dvotirni sistem upravljanja – z nadzornim svetom in upravo, ki predstavljata njen upravljalni organ. Delovanje upravljalnega organa hranilnice je urejeno s Statutom hranilnice, poslovniki za delo nadzornega sveta, njegovih komisij in uprave, Sklepom o delu in delitvi dela uprave in z drugimi internimi akti hranilnice ter z zakonskimi zahtevami. Člani upravljalnega organa hranilnice posebno pozornost namenjajo doseganju visokih strokovnih in etičnih standardov ter spoštovanju pravil in načel v zvezi s preprečevanjem nasprotja interesov. Pri svojem delovanju hranilnica, Skupina DH in vsi njeni deležniki upoštevajo Kodeks poslovne etike (<https://www.dh.si/doc/o-hranilnici/kodeks-poslovne-etike-skupine-dh.pdf>). Hranilnica in Skupina DH nista zavezani k upoštevanju drugih javnih kodeksov.

Organi upravljanja hranilnice so skupščina delničarjev, nadzorni svet in uprava. Delujejo v skladu z zakoni in drugimi predpisi, Statutom ter sprejetimi internimi akti.

SLIKA 9: ORGANI UPRAVLJANJA, STANJE NA DAN 31. 12. 2024



Najvišji organ hranilnice je Skupščina delničarjev. Pravila za izvedbo skupščine določa poslovnik za njeno delovanje, njene pristojnosti pa določata Statut in zakonodaja.

Skupščina tako:

- odloča o uporabi bilančnega dobička in o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu,
- pod odložnim pogojem imenuje člane nadzornega sveta, oziroma jih lahko odpokliče ali razrešuje,
- odloča o spremembah statuta,
- odloča o povečanju in zmanjšanju kapitala, razen v delu, za katerega so pooblastila s statutom ali sklepi skupščine preneseni na druge organe hranilnice,
- odloča o statusnih spremembah hranilnice in prenehanju hranilnice,
- imenuje revizorja,
- odloča o prejemkih nadzornega sveta,
- sprejema politiko izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta,
- izjemoma sprejema letno poročilo – v primerih, določenih z zakonom,
- odloča o drugih zadevah, za katere je pooblaščen po zakonu in statutu, ter o zadevah, ki jih v odločanje skupščini predlagata uprava ali nadzorni svet.

5.2.1 Nadzorni svet hranilnice

Nadzorni svet je ob koncu leta 2024 sestavljalo sedem članov s štiriletnim mandatom, vsi so predstavniki kapitala (imenovani na skupščini delničarjev hranilnice) ter so pridobili dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Statut hranilnice od junija 2022 omogoča do 11-člansko sestavo nadzornega sveta, od tega so do štirje člani nadzornega sveta predstavniki delavcev hranilnice (te člane izvoli in odpokliče svet delavcev hranilnice; če svet delavcev sploh ne izvoli svojih članov v nadzorni svet ali ne izvoli vseh članov, to ne vpliva na operativnost nadzornega sveta in ta neovirano deluje brez predstavnikov delavcev oz. z zmanjšanim številom le-teh). Ostalih 7 članov so predstavniki kapitala. V letu 2024 je nadzorni svet deloval v različnih sestavah, kot je predstavljeno v nadaljevanju.



Franjo Štiblar

Predsednik NS do 31. 1. 2024 (mandat prenehal z njegovim odstopom).



Boris Frajnkovič

Do 18. 2. namestnik predsednika NS. Od 19. 2. do 29. 6. 2024 predsednik NS (zaključek mandata). Na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljen za 4-letni mandat. Namestnik predsednika NS v novem mandatu.



Andreja Mušič

Do 29. 6. 2024 članica NS (zaključek mandata). Na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljena za 4-letni mandat. Predsednica NS v novem mandatu.



Janez Krevs

Do 18. 2. 2024 član NS.
Od 19. 2. 2024 do 8. 7. 2024 namestnik predsednika NS.
Od 9. 7. 2024 dalje član NS.



Marjan Gojkovič

Zaključek mandata 29. 6. 2024, na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljen za člana NS za 4-letni mandat.



Sonja Kos

Zaključek mandata 29. 6. 2024, na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljena za članico NS za 4-letni mandat.



Katarina Zajc

Zaključek mandata 29. 6. 2024, na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljena za članico NS za 4-letni mandat.



Matej Golob Matzele

Na skupščini delničarjev v juniju 2024 novo izvoljeni član NS, mandat nastopil z izdajo odločbe Banke Slovenije za opravljanje te funkcije dne 23. 7. 2024.

**Andreja Mušič***Funkcija v NS: predsednica NS*

Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Andreja Mušič je zaključila študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani. Je članica Slovenskega instituta za revizijo, leta 2004 pa je pridobila strokovni naziv "pooblaščen revizorka". Ima več kot 20 letno uspešno delovno kariero. V letih 2014 in 2015 je v Delavski hranilnici opravljala funkcijo zunanje članice revizijske komisije, nadzornemu svetu pa se je kot članica pridružila julija 2016 in bila junija 2024 ponovno izvoljena ter tako opravlja že svoj tretji mandat v sestavi nadzornega sveta hranilnice, tokrat kot predsednica.

**Boris Frajnkovič***Funkcija v NS: namestnik predsednika*

Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

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, od tega je več kot 20 let zelo aktiven na sindikalnem področju. Opravlja funkcijo sekretarja Sindikata KŽI (kmetijstva in živilske industrije). Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, v letu 2024 je po izvolitvi na skupščini delničarjev v juniju nastopil nov, četrti mandat in ponovno prevzel opravljanje funkcije namestnika predsednika nadzornega sveta.

**Janez Krevs***Funkcija v NS: član*

Mandat: 4-letni mandat od 11. 6. 2021

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 in ima tako več kot 40-letne izkušnje iz delovanja v bančnem sektorju. Nadzornemu svetu se je pridružil v juniju 2017, v juniju 2021 je bil ponovno potrjen za člana nadzornega sveta hranilnice in sedaj opravlja svoj drugi mandat.

**Marjan Gojkovič***Funkcija v NS: član*

Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Marjan Gojkovič je po izobrazbi profesor matematike in fizike. V svoji 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 2024 je začel svoj četrti mandat.

**Katarina Zajc***Funkcija v NS: članica*

Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Prof. dr. Katarina Zajc je diplomirala na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani ter v ZDA opravila magistrski študij prava na Yale University, School of Law in 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 pravnoekonomske znanosti. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružila julija 2016, v letu 2024 je po preteku drugega mandata ponovno kandidirala za članico nadzornega sveta in bila izvoljena ter tako nastopila svoj tretji mandat.

**Sonja Kos***Funkcija v NS: članica*

Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Sonja Kos je diplomirana ekonomistka in računovodkinja, ki ima 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 2024 je nastopila svoj peti mandat članice nadzornega sveta hranilnice, s čimer nadzornemu svetu prinaša dobro poznavanje poslovanja hranilnice in dolgoletne izkušnje o delovanju v nadzornem svetu finančne ustanove.



Matej Golob Matzele

Funkcija v NS: član

Mandat: 4-letni mandat od 23. 7. 2024

Matej Golob Matzele je po izobrazbi univerzitetni diplomirani ekonomist. Na vodilnih mestih v finančnem sektorju deluje že od leta 2000. Med letoma 1997 in 2004 je bil zaposlen v banki Bank Austria Creditanstalt, kjer ga je poklicna pot vodila od položaja borznega posrednika do vodje divizije upravljanja premoženja in trgovanja z vrednostnimi papirji ter prokurista banke. V obdobju 2004 – 2006 je bil zaposlen na Kapitalski družbi, kjer je vodil oddelek za upravljanje kapitalskih naložb. Med letoma 2006 in 2009 je bil direktor družbe Poteza naložbe, od leta 2009 pa je bil izvršni direktor v PDP, posebni družbi za podjetniško svetovanje. Septembra 2012 se je pridružil banki Abanka Vipa kot izvršni direktor področja za poslovanje s pravnimi osebami. Po združitvi z Banko Celje, je bil v združeni Abanki od decembra 2015 član uprave, pristojen za komercialna področja, razvoj in marketing ter digitalizacijo.

Po prevzemu Abanke s strani Nove KBM v septembru 2020, je bil do aprila 2021 prokurist banke, pristojen za digitalizacijo. Maja 2021 se je kot pomočnik direktorja zaposlil v družbi Triglav svetovanje in od

septembra 2021 opravljal funkcijo direktorja družbe. Od maja 2023 dalje je predsednik uprave Modre zavarovalnice, odgovoren za področja upravljanje premoženja, planiranja in kontrolinga, ESG poslovanja, pravnih in kadrovskih zadev, skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Večkrat je opravljal tudi vlogo člana ali predsednika nadzornega sveta v različnih družbah, in sicer med drugim v družbah Hit d.d., Aleasing d.o.o., Telekom Slovenije, d.d., Bankart d.o.o. in drugih.

Kot novo imenovani član NS s svojimi bogatimi izkušnjami in s sedanjim delovanjem na področju zavarovalništva prispeva pomembno dodano vrednost k učinkovitemu nadziranju poslovanja hranilnice, predvsem na področjih: krepitve odpornosti proti makro-finančnim in geopolitičnim šokom, pospeševanja učinkovitega odpravljanja pomanjkljivosti v notranjem upravljanju in upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj, kakor tudi pri doseganju napredka digitalne preobrazbe hranilnice in vzpostavitve zanesljivih okvirov za njeno operativno odpornost.

Nadzorni svet hranilnice deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-3, Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta ter Smernicami EBA s področja notranjega upravljanja. Ima štiri komisije (posvetovalne organe nadzornega sveta), ki delujejo v skladu s svojimi poslovniki. Sestava komisij nadzornega sveta se je med letom večkrat spreminjala (zaradi odstopa predsednika NS v januarju, prenehanja mandata 5 članom NS v juniju, ponovnega imenovanja 5 članov NS v juniju in nastopa mandata novo izvoljenega člana NS v juliju 2024). NS je imel ves čas štiri komisije, na dan 31. 12. 2024 pa je sestava komisij NS prikazana na sliki 10.

SLIKA 10: SESTAVA KOMISIJ NADZORNEGA SVETA

SESTAVA KOMISIJ NADZORNEGA SVETA			
Revizijska komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Komisija za prejeme, etiko in zunanje izvajalce
Matej Golob Matzele predsednik	Janez Krevs predsednik	Katarina Zajc predsednica	Boris Frajnkovič predsednik
Marjan Gojkovič namestnik predsednika	Boris Frajnkovič namestnik predsednika	Marjan Gojkovič namestnik predsednice	Sonja Kos namestnica predsednika
Andreja Mušič članica	Sonja Kos članica	Janez Krevs član	Andreja Mušič članica
	Katarina Zajc članica	Matej Golob Matzele član	

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani nadzornega sveta na dan 31. 12. 2024, je razvidno iz tabele 7.

TABELA 7: ŠT. DIREKTORSKIH MEST ČLANOV NADZORNEGA SVETA

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

Nadzorni svet	Št. direktorskih mest
Andreja Mušič	2
Boris Frajnkovič	2
Sonja Kos	2
Katarina Zajc	2
Matej Golob Matzele	2
Marjan Gojkovič	1
Janez Krevs	1

Politika izbora članov nadzornega sveta

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

Politika izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta (<https://www.dh.si/doc/o-hranilnici/politika-izbora-primernih-kandidatov-za-clane-nadzornega-sveta.pdf>) je, skupaj s Pravilnikom za izvedbo ocenjevanja primernosti članov nadzornega sveta, pripravljena tako, da se upoštevajo določbe aktov Evropske unije, vsakokrat veljavnega zakona o bančništvu, podzakonskih aktov Banke Slovenije, smernic Evropskega bančnega organa EBA ter notranjih aktov hranilnice in drugih predpisov. V navedenih aktih so opredeljeni: merila in postopki izbora ter imenovanja članov nadzornega sveta, strokovni in etični standardi upravljanja ter merila in postopki ocenjevanja primernosti tako posameznih članov kot kolektivne primernosti organov nadzornega sveta in uprave, z upoštevanjem politike raznolikosti, kakor tudi postopki uvajanja in usposabljanja članov nadzornega sveta. Pri izboru kandidatov hranilnica upošteva, da morata biti nadzorni svet oziroma uprava sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje delovanja in poslovanja hranilnice in Skupine DH ter vseh tveganj, ki sta jim izpostavljeni (kolektivna primernost ob primernem upoštevanju raznolikosti). V postopku imenovanja in ves čas opravljanja funkcije članov nadzornega sveta se posebna pozornost posveča področju morebitnega nastanka nasprotja interesov.

Član nadzornega sveta oziroma uprava mora za učinkovito opravljanje svoje funkcije in samostojno konstruktivno-kritično presojo pri sprejemanju odločitev, ki so v najboljšem interesu hranilnice in Skupine DH, imeti ustrezno znanje (npr. s področja ekonomije, prava, managementa, upravljanja tveganj, financ, preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, notranjega revidiranja, trajnostnosti, digitalne odpornosti ipd.), delovne izkušnje, tako s področja bančništva in financ kot tudi na vodstvenih položajih, osebno integriteto, poslovno etičnost, poštenost in socialni čut, predvsem pa na voljo dovolj časa za opravljanje te funkcije. Primeren kandidat mora poleg vseh pogojev in meril iz internih aktov izpolnjevati tudi vse zahteve vsakokrat veljavne zakonodaje.

Za člana nadzornega sveta hranilnice je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana nadzornega sveta po veljavnem Zakonu o bančništvu in je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije. Člani nadzornega sveta hranilnice, ki so bili za člana nadzornega sveta imenovani pred uveljavitvijo ZBan-3 (pred 23. 6. 2021), novega dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije ne potrebujejo. Kandidate za člana

nadzornega sveta mora, po interno izvedenem postopku ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper) s strani nadzornega sveta in komisije nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre, pred imenovanjem potrditi skupščina delničarjev hranilnice. Vse zapisano velja za primere, ko člane nadzornega sveta imenuje skupščina delničarjev. Kadar pa so v sestavi nadzornega sveta tudi člani, ki jih imenuje svet delavcev, pa vse postopke izbora članov nadzornega sveta vodi svet delavcev (vključno s pridobitvijo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta kot predstavnika delavcev). Hranilnica v letu 2024 v sestavi nadzornega sveta ni imela predstavnikov delavcev, zato se vsi postopki, opisani v nadaljevanju, nanašajo na člane nadzornega sveta, ki jih imenuje skupščina delničarjev.

Postopek izbora kandidatov za člane nadzornega sveta poteka tako, da predsednik nadzornega sveta in predsednik uprave sestavita načrt izbora kandidatov za člane nadzornega sveta. Ko nadzorni svet ob pomoči Komisije nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre in po potrebi tudi drugih strokovnih služb hranilnice potrdi načrt izbora kandidatov, hranilnica z njim seznanjeni največje delničarje in jih pozove, da predlagajo svoje kandidate za člane nadzornega sveta, enako velja za obstoječe člane nadzornega sveta. Predlagane kandidate obravnava Komisija za imenovanja, razvoj in kadre, ki z njimi opravi razgovor in naredi oceno njihove primernosti ter primerne kandidate priporoči nadzornemu svetu.

Politika raznolikosti

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

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

Nadzorni svet in uprava pri izboru kandidatov za člane obeh upravljalnih organov vselej zasledujeta tudi cilj ustrezne zastopanosti obeh spolov (torej raznolikosti), 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 nadzorni svet oziroma upravo hranilnice predlaga kandidata manj zastopanega spola. Pri tem oba organa upravljanja stremita k cilju, da je zastopanost obeh spolov čim bolj uravnotežena (zastopanost manj zastopanega spola je vsaj 30 odstotna). Ta prag hranilnica ob koncu leta 2024 presega tako v nadzornem svetu, kjer manj zastopani ženski spol ob koncu leta 2024 dosega skoraj 43 odstotni delež, in tudi v upravi, kjer sta oba spola zastopana enakopravno (vsak s 50 odstotnim deležem).

Politika prejemkov

Nagrajevanje zaposlenih je urejeno s Politiko prejemkov in Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih ter s Kolektivno pogodbo hranilnice. Razkritja glede politike prejemkov so predstavljena v računovodskem delu poročila, v poglavju 4.9 Posli s povezanimi osebami ter v poglavju 3 Politika prejemkov, v delu letnega poročila, ki je namenjen dodatnim razkritjem v skladu z Uredbo CRR.

5.2.2 Uprava hranilnice

Hranilnico zastopa in predstavlja uprava, ki je od novembra 2017 dvočlanska, in jo že drugi skupni mandat predstavljata Renato Založnik kot predsednik uprave in Jasna Mesić kot članica uprave.

**Renato Založnik***Funkcija: predsednik uprave*

Mandat: 1. 11. 2022 – 31. 10. 2027

Renato Založnik je po izobrazbi magister poslovnih ved. Na Ekonomski fakulteti v Ljubljani je zaključil podiplomski študij poslovne informatike, predhodno pa je dokončal univerzitetni študij na Fakulteti za organizacijske vede ter višješolski študij na Fakulteti za strojništvo v Ljubljani. V svoji skoraj 31-letni poslovni karieri je pridobil veliko izkušenj tako v gospodarstvu kot v finančnem sektorju ter sodeloval v številnih domačih in mednarodnih projektih. Več kot 27 let že deluje na področju bančništva in plačilnih sistemov, od tega že 20. leto v Delavski hranilnici, na različnih vodstvenih delovnih mestih. Po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije je v marcu 2017 nastopil funkcijo člana uprave hranilnice in konec istega leta kot predsednik uprave prevzel vodenje hranilnice. Novembra 2022 pa je po imenovanju na nadzornem svetu pričel opravljati svoj drugi petletni mandat.

**Jasna Mesić***Funkcija: članica uprave*

Mandat: 1. 11. 2022 – 31. 10. 2027

Jasna Mesić je diplomirana ekonomistka, ki ima več kot 35 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 2022 pa je nastopila nov petletni mandat.

Uprava vodi posle hranilnice in Skupine samostojno in na lastno odgovornost. V celoti je odgovorna za poslovanje hranilnice, prevzemanje in upravljanje vseh tveganj, zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom ter ustrezno ureditev notranjega upravljanja, za njeno operativno delovanje pa so vzpostavljena pravila v Poslovniku o delu uprave ter v aktu o delitvi dela med člani uprave.

Predsednik uprave neposredno upravlja:

- organizacijske enote, ki so neposredno pod upravo (sektor za pravne zadeve in skladnost poslovanja – v delu: oddelek za pravne zadeve, sektor za komuniciranje, delovanje pooblaščenke za trajnostni razvoj),
- področje kadri in organizacija (kabinet uprave, sektor upravljanja s kadri, sektor upravljanja nepremičnin, sektor organizacije),
- področje komercialne (sektor poslovne mreže, poslovna mreža (2 regiji s podjetniškimi centri, poslovnimi enotami in poslovalnicami), sektor kontaktnega centra),
- področje razvoja in podpore poslovanja (sektor zakladništva, sektor razvoja in projektnega vodenja, sektor informacijske tehnologije, sektor bančne tehnologije, sektor plačilnega prometa, sektor za varnost in neprekinjeno poslovanje, vključno s funkcijo upravljanja informacijske varnosti in funkcijo varstva osebnih podatkov).

Članica uprave neposredno upravlja:

- organizacijske enote, ki so neposredno pod upravo (sektor notranje revizije, sektor za pravne zadeve in skladnost poslovanja – v delu: oddelek skladnosti poslovanja ter oddelek preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma),
- področje upravljanja tveganj (sektor upravljanja tveganj, sektor upravljanja problematičnih naložb, sektor podpore in spremljave in sektor zaledja).
- področje financ (sektor kontrolinga, sektor računovodstva in sektor poročanja).

Uprava lahko za posvetovanje oziroma odločanje na posameznih področjih delovanja hranilnice imenuje odbore in komisije. Najpomembnejši odbori in komisije hranilnice v letu 2024 so bili: Odbor za tveganje, Centralna kreditna komisija, Likvidnostna komisija, Komisija za kapital in naložbe, Komisija za nedonosne izpostavljenosti, Komisija za razvoj in produkte, Komisija za operativna tveganja, Komisija za pritožbe, Varnostni forum in Komisija za obravnavo visoko tveganih strank ter Skupina za trajnostni razvoj.

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani uprave, je razvidno iz Tabele 8.

TABELA 8: ŠT. DIREKTORSKIH MEST ČLANOV UPRAVE

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

Uprava	Št. direktorskih mest
Renato Založnik	2
Jasna Mesić	1

Politika izbora članov uprave

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

Izbor članov uprave opredeljuje Politika izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in podobno kot Politika izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta sledi veljavni zakonodaji ter drugim predpisom, ki veljajo v EU. V Politiki so opredeljeni: merila in postopki izbora ter imenovanja članov uprave, strokovni in etični standardi upravljanja ter merila in postopki ocenjevanja primernosti ter merila in postopki ocenjevanja primernosti tako posameznih članov kot kolektivne primernosti obeh organov, upoštevanje politike raznolikosti, kakor tudi postopki uvajanja in usposabljanja novih članov uprave. V postopku imenovanja in ves čas opravljanja funkcije članov uprave se posebna pozornost posveča področju morebitnega nastanka nasprotja interesov. Podobno kot pri izboru in merilih za člane nadzornega sveta, kar je opredeljeno v poglavju 5.2.1, je tudi pri izboru članov uprave pomembno, da imajo kandidati ustrezna znanja in veščine, da funkcijo opravljajo učinkovito samostojno in s konstruktivno-kritično presojo pri sprejemanju odločitev, ki so v najboljšem interesu hranilnice in Skupine DH.

Izbor kandidat in kandidatov za člane se izvaja v interno izvedenem procesu ocenjevanja sposobnosti in primernosti (Fit & Proper) s strani nadzornega sveta in Komisije nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre. Komisija s kandidati opravi razgovor in izvede postopek ocenjevanja njihove primernosti, nato pa primerne kandidate priporoči nadzornemu svetu, da jih potrdi.

Za člana uprave hranilnice je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za imenovanje po veljavnem zakonu o bančništvu in je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije. Člani uprave imajo petletni mandat. V postopku imenovanja se posebna pozornost posveča še področju morebitnega nastanka nasprotja interesov, kot je to določeno v Politiki izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave.

Politika raznolikosti in politika prejemkov

Interni akti predpisujejo cilje raznolikosti in ustrezne zastopanosti obeh spolov v upravi ter ukrepe za doseganje teh ciljev. Te cilje hranilnica in Skupina DH v celoti spoštujeta. Več o Politiki raznolikosti, ki velja tako za nadzorni svet kot upravo, je opredeljeno v poglavju 5.2.1.

Nagrajevanje zaposlenih je urejeno s Politiko prejemkov in Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih ter s Kolektivno pogodbo hranilnice. Razkritja glede politike prejemkov so predstavljena v računovodskem delu poročila, v poglavju 4.9 Posli s povezanimi osebami ter v poglavju 3 Politika prejemkov, v delu letnega poročila, ki je namenjen dodatnim razkritjem v skladu z Uredbo CRR.

5.2.3 Neodvisne funkcije notranjih kontrol

Način ureditve notranjega upravljanja in organizacijska struktura Skupine DH (člen 104, ZBan-3)

Hranilnica ima v skladu z določili ZBan-3 izdelano Politiko o organiziranosti sistema notranjih kontrol in vzpostavljene neodvisne funkcije notranjih kontrol (funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo notranje revizije in funkcijo skladnosti poslovanja), ki nadzornemu svetu in upravi zagotavljajo preudarno vodenje poslov (za hranilnico in Skupino DH), saj omogočajo ustrezen nadzor nad tveganji, zanesljivost sporočenih informacij, skladnost z zakonodajo, smernicami in standardi, nadzorniškimi zahtevami ter notranjimi akti in odločitvami hranilnice ter upravljanje tveganj Skupine DH. Hranilnica ima vzpostavljeno tudi funkcijo upravljanja informacijske varnosti (tudi za Skupino DH). Funkcija upravljanja tveganj, funkcija skladnosti poslovanja in funkcija upravljanja informacijske varnosti predstavljajo drugo linijo vzpostavljenih notranjih kontrol v Skupini DH, funkcija notranje revizije pa je tretja, neodvisna vzpostavljena linija notranjih kontrol.

- **Funkcija notranje revizije** je organizirana kot samostojni sektor notranje revizije, podrejen neposredno upravi, kar daje temelj za organizacijsko neodvisnost notranje revizije od področij oziroma dejavnosti ter ostalih kontrolnih funkcij prve in druge linije, ki jih revidira. Vodja funkcije ima neposreden in neodvisen dostop do nadzornega sveta. Področje delovanja funkcije notranje revizije je revidiranje vseh kontrolnih funkcij prve in druge linije ter vseh poslovnih funkcij, procesov in družb, v katerih je hranilnica večinski lastnik, glede na vnaprej določen revizijski cikel oz. časovni interval, v odvisnosti od ocene tveganosti posameznih področij, pri čemer se spremlja in vrednoti: učinkovitost ureditve notranjega upravljanja, sistemov notranjih kontrol, vključno z ocenjevanjem ustreznega notranjega kapitala, informacijskega sistema, zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil ter popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja institucijam. S tem daje funkcija notranje revizije upravljalnemu organu zagotovila oz. ocene o delovanju / ustreznosti notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj ter notranjih kontrol in svetuje z namenom povečevanja koristi in izboljševanja delovanja hranilnice in Skupine DH.
- **Funkcija upravljanja tveganj** je organizirana v okviru področja upravljanja tveganj kot sektor upravljanja tveganj in sektor upravljanja problematičnih naložb (vodja funkcije upravljanja tveganj – direktor sektorja upravljanja tveganj, ima neodvisen dostop do nadzornega sveta in je neposredno podrejen članici uprave, ki ni odgovorna za komercialno funkcijo). Glavna naloga funkcije je povezana z identifikacijo, merjenjem in analiziranjem tveganj, spremljanjem tveganj ter vzpostavljanjem sistemov za upravljanje z njimi, kot tudi s poročanjem o tveganjih in upravljanju z njimi (odboru za tveganja, komisiji za nedonosne naložbe, komisiji za kapital in naložbe, komisiji za operativno tveganje, upravi in nadzornemu svetu), za hranilnico in Skupino DH. Poseben poudarek je dan upravljanju s tveganji problematičnih naložb hranilnice in Skupine DH. Upravljanje tveganj je vpeto v vse poslovne procese hranilnice in Skupine DH in je pomembno zaradi opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj v hranilnici (apetit za tveganja) in Skupini DH, spremljanje in kvantitativne ocene prevzetih tveganj hranilnice in Skupine DH, kot tudi za notranje procese ocenjevanja potreb po kapitalu (ICAAP) in likvidnosti (ILAAP) hranilnice in Skupine DH. Končni rezultat upravljanja tveganj sta Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj hranilnice in Skupine DH ter Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih (prav tako za hranilnico in Skupino DH), ki sta v Letnem poročilu za leto 2024 predstavljeni v poglavju 6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj.
- **Funkcija skladnosti poslovanja**, ki se izvaja v okviru sektorja za pravne zadeve in skladnost poslovanja, v oddelku skladnosti poslovanja, kot del druge linije sistema notranjih kontrol ugotavlja in ocenjuje tveganja skladnosti, ki sta ali bi jim hranilnica in Skupina DH lahko bili izpostavljeni pri svojem poslovanju. Vodja funkcije skladnosti poslovanja je vodja oddelka skladnosti poslovanja, ki ima neposreden dostop tako do uprave kot do nadzornega sveta. Delovanje funkcije skladnosti poslovanja vključuje spremljanje, poročanje, svetovanje in

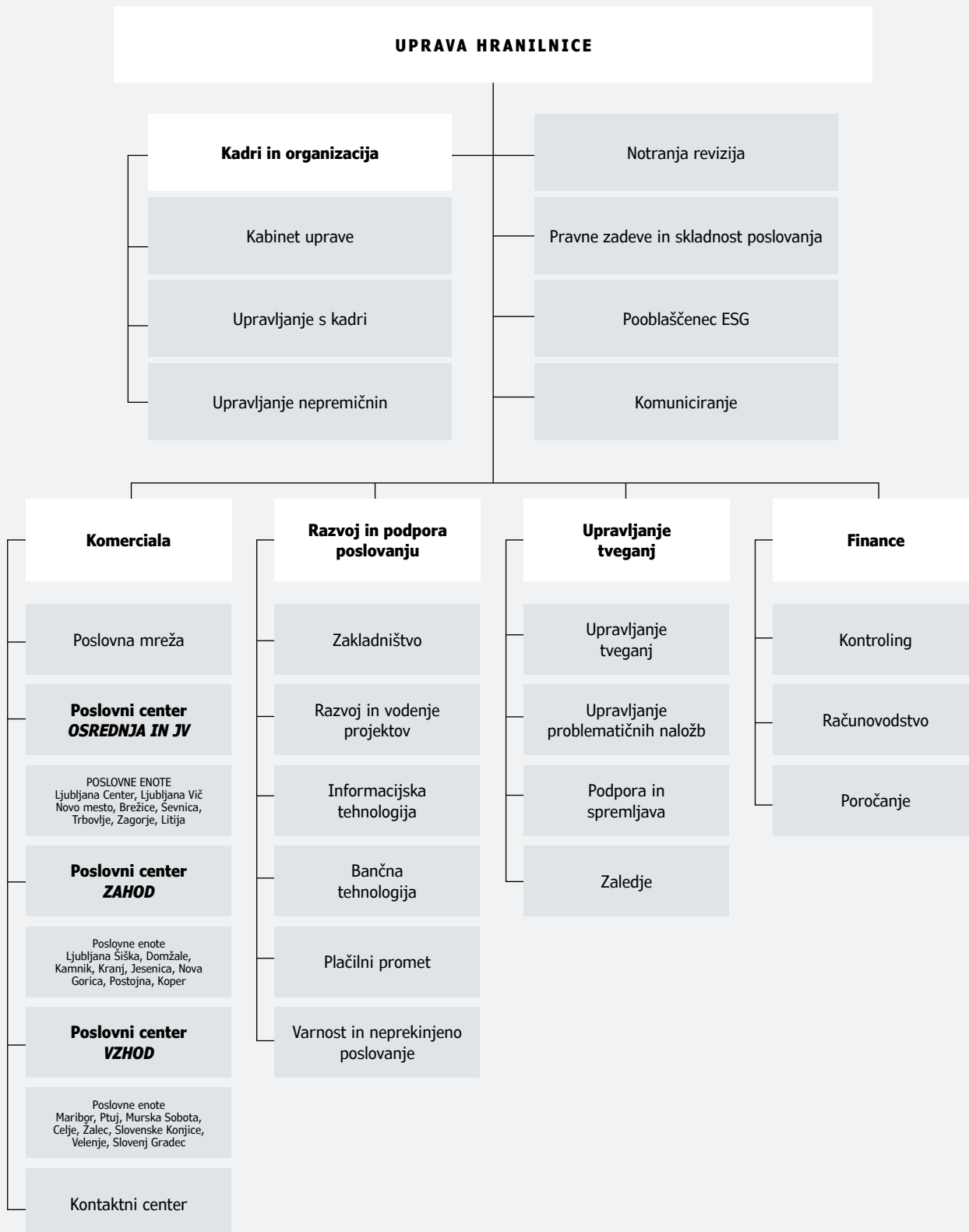
izobraževanje o upravljanju s tveganjem skladnosti, s posebnim poudarkom na spremljanju in uvajanju novih zakonodajnih zahtev v poslovanje hranilnice in Skupine DH. Funkcija skladnosti poslovanja o svojih načrtih in ugotovitvah poroča upravi in nadzornemu svetu ter, kadar je ustrezno, tudi funkciji upravljanja tveganj. Ves čas sodeluje s funkcijo upravljanja tveganj in funkcijo notranjega revidiranja, kakor tudi s funkcijo upravljanja informacijske varnosti.

- **Funkcija upravljanja informacijske varnosti** se izvaja v okviru sektorja za varnost in neprekinjeno poslovanje s strani vodje funkcije upravljanja informacijske varnosti (direktorja sektorja), kot del druge linije sistema notranjih kontrol. Funkcija upravlja sistem informacijske varnosti, analizira, ocenjuje informacijska tveganja in spremlja izvajanje korektivnih ukrepov, testira in razvija varnostne kontrole, svetuje upravi in drugim deležnikom ter skrbi za izobraževanje zaposlenih v hranilnici in Skupini DH. Vodja funkcije načrtuje in izvaja nadzor nad spoštovanjem Politike varovanja Skupine DH ter skrbi za testiranje in razvoj sistema neprekinjenega poslovanja in kibernetske odpornosti. Nosilec funkcije vodi Skupino za odziv, zadolženo za upravljanje operativnih in varnostnih incidentov, sodeluje v Odboru za tveganja, Varnostnem forumu, Komisiji za operativna tveganja in o stanju na področju informacijske varnosti redno poroča upravljalnemu organu.

5.2.4 Organizacijska shema

Način ureditve notranjega upravljanja in organizacijska struktura Skupine DH (člen 104, ZBan-3)

SLIKA 11: ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE NA DAN 31. 12. 2024



5.3 Zaposleni

Upravljanje s kadri je strateški proces, ki zajema širok nabor aktivnosti. V preteklem letu smo se srečevali z največjimi izzivi na področju pridobivanja novih sodelavcev in spremenjenih okoliščin zaposlovanja, posebej pri mlajših generacijah, ki vstopajo na trg dela. Prepoznavanje, privabljanje in zadrževanje talentov je eden izmed ključnih izzivov digitalne dobe. Kadrovska strategijo je bilo potrebno delno, v prihodnje pa jo bo potrebno celovito prilagoditi izpolnjevanju zahtev sodobnega trga dela, saj je to nujen pogoj za ohranjanje konkurenčne prednosti.

Izziv današnjega časa je učinkovito upravljanje z zaposlenimi iz različnih generacij in ustvarjanje mladim privlačnih delovnih mest. Slednje pomeni dobro organizacijsko kulturo, konkurenčne plače, možnost kariernega razvoja, prilagodljiv delovni čas, lokacija dela in druge ugodnosti.

Zaposleni v Skupini DH so vedno bolj raznoliki, tako po starosti, spolu, kompetencah in vrednotah. Še nadaljnje se bomo trudili privabiti nove talente in razvijati sposobnosti obstoječih zaposlenih. Posledica raznolikosti in njenega uspešnega upravljanja je uspešno poslovanje.

Število zaposlenih v Skupini DH raste, krepijo pa se predvsem kadri, ki so strokovnjaki na specifičnih področjih. V letu 2024 se je znanje nadgrajevalo predvsem na področju učinkovitega vodenja, prav tako so se izvajala interna izobraževanja. V povprečju so zaposleni v letu 2024 namenili izobraževanju 5,2 dneva.

TABELA 9: ŠTEVILO ZAPOSLENIH

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Št. zaposlenih	380	359	370	352
Spol				
Moški	133	130	131	129
Ženski	247	229	239	223

5.4 Delniški kapital

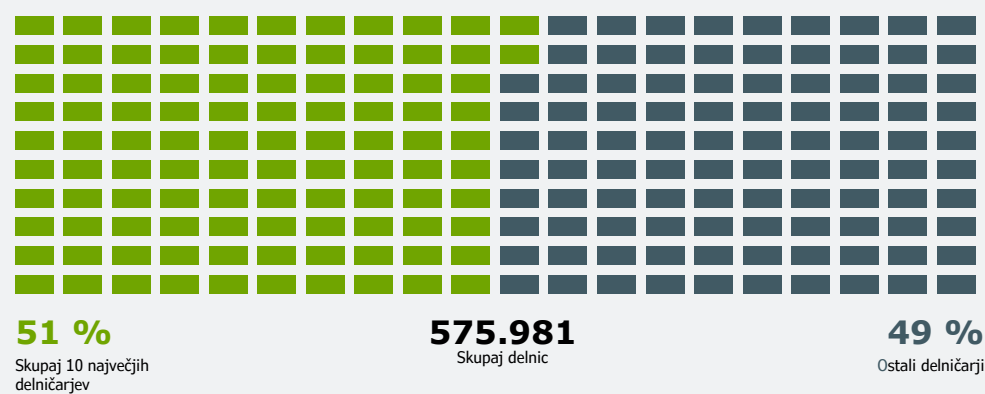
Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2024 znašal 163.460 tisoč EUR in se je povišal za 29 %, predvsem na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve.

TABELA 10: GIBANJE KAPITALA HRANILNICE V LETU 2024

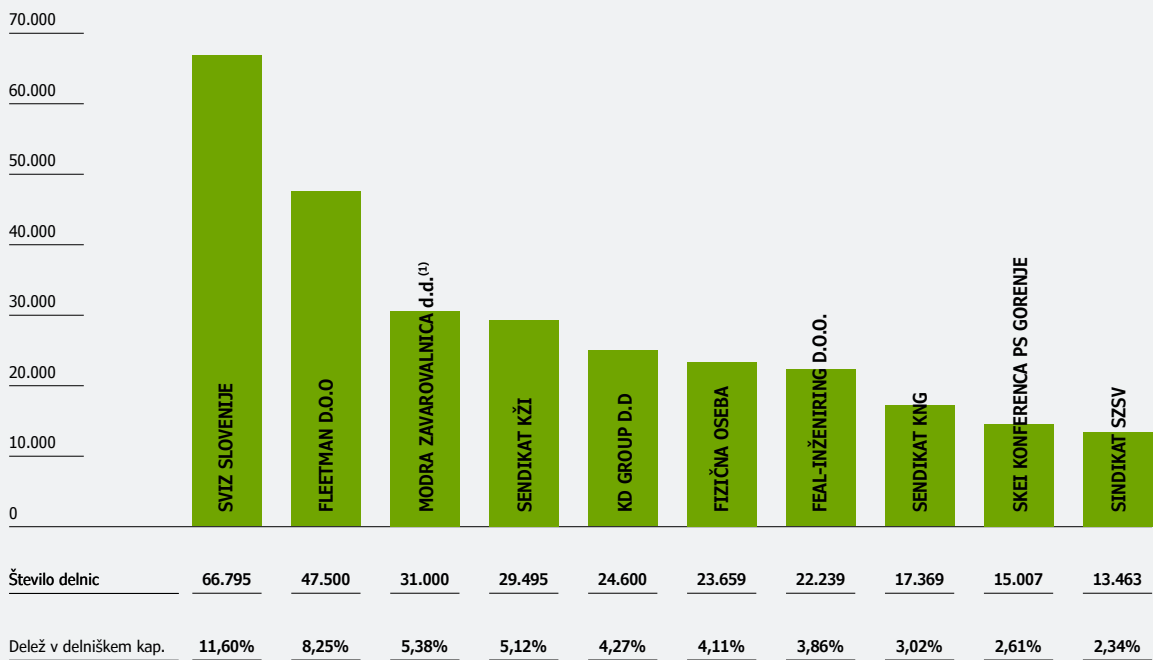
	v tisoč EUR			
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	Rast v 2024	Rast v 2024 v %
SKUPAJ KAPITAL	163.460	126.712	36.748	29 %
Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0 %
Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0 %
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	689	2.633	382 %
Rezerve iz dobička	93.399	60.585	32.814	54 %
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.135	10.834	1.301	12 %

Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 575.981 kosovnih, navadnih delnic. Vsaka delnica daje en glas na skupščini hranilnice in prinaša sorazmerno pravico do dividende. Delnice se glasijo na ime in 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 se je v letu 2024 povečala za 29 % ter na dan 31. 12. 2024 znašala 283,79 EUR. Hranilnica je bila na dan 31. 12. 2024 v lasti 473 delničarjev. Največji, 38,74 % lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,05 %. Največji delničarji hranilnice so prikazani na Sliki 13. Skupaj ima največjih 10 delničarjev 50,54 % delež v kapitalu in 291.127 delnic.

SLIKA 12: DELEŽ SKUPAJ DESETIH NAJVEČJIH NEPOSREDNIH DELNIČARJEV V PRIMERJAVI Z OSTALIMI DELNIČARJI



SLIKA 13: 10 NAJVEČJIH NEPOSREDNIH DELNIČARJEV NA DAN 31. 12. 2024



SLOVAR:
SVIZ – Sindikat vzgoje, izobraževanja, znanosti in kulture Slovenije. SVSZ – Sindikat zdravstva in socialnega varstva Slovenije. KNG – Sindikat kemične, nekovinske in gumarske industrije Slovenije. KŽI – Sindikat kmetijstva in živilske industrije Slovenije. (1) – Zajamčeni podklad javnih uslužbencev

5.5 Skladnost in etika poslovanja

Regulativna skladnost

Skupina DH deluje v zelo močno reguliranem okolju, ki ji nalaga visoke regulativne zahteve, zato je pristop k spremljavi regulativnih zahtev sistematičen, kar prinaša znižano stopnjo tveganja skladnosti. V Skupini DH s stalno spremljavo vse zakonodaje, ki lahko vpliva na njeno delovanje, zagotavljamo, da so vsi zaposleni redno seznanjeni z zakonodajnimi novostmi, hkrati pa se implementacija teh novosti v delovanje hranilnice četrtno spremlja, s stanjem se seznanja tako upravo kot tudi vse zaposlene, po potrebi se predlagajo ukrepi za pospešitev implementacije. V letu 2024 je bilo izdanih skoraj 90 zakonodajnih sprememb, ki so tako ali drugače vplivale na spremembe v delovanju hranilnice (največ sprememb je bilo izdanih v Uradnih listih EU in v Uradnih listih Republike Slovenije). Za identifikacijo teh zakonodajnih sprememb, relevantnih za Skupino DH, je bilo potrebno slediti spremembam skoraj 4200 uradnih listov, ki so bili izdani v Sloveniji in v EU (glavnina v EU), ter dodatno pregledati več kot 10 izdanih aktov s strani EBA in ECB in drugih regulatornih organov.



Skoraj 90 zakonodajnih sprememb je vplivalo na delovanje hranilnice v letu 2024.

Etika in integriteta

V Skupini DH velja Kodeks poslovne etike (<https://www.dh.si/doc/o-hranilnici/kodeks-poslovne-etike-skupine-dh.pdf>), letno se pri vseh zaposlenih preverja skladnost njihovega ravnanja z določili kodeksa, po potrebi se sprejemajo ukrepi za izboljšanje. Zaposlene se posebej seznanja in opozarja na ravnanja, pri katerih bi lahko nastopilo nasprotje interesov (tudi s posebnimi izobraževalnimi akcijami). Politika krepitve integritete in zagotavljanja skladnosti poslovanja jasno določa zahtevana ravnanja in naloge vseh zaposlenih v Skupini DH, prav tako so na voljo pravila Skupine DH o sistemu prijav kršitev in redno, sistematično seznanjanje zaposlenih z obsegom prijavljenih kršitev.

5.5.1 Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Za potrebe odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) Skupina DH pri opravljanju svoje dejavnosti spoštuje nacionalno zakonodajo o PPDFT, vključno s standardi in smernicami Evropskega bančnega organa (EBA), BS in drugih pristojnih organov. RS je kot članica EU dolžna spoštovati tudi evropske direktive na področju PPDFT, s katerimi EU na celotnem svojem področju prevzema priporočila Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF).

Skupina DH ima vzpostavljen sistem notranjih kontrol za področje PPDFT, v katerega so vključeni zaposleni na bančnih okencih poslovalnic in poslovnih enot, vodje poslovalnic, direktorji poslovnih enot, direktorji poslovnih centrov, direktorji sektorjev, pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in njegovi namestniki ter Sektor notranje revizije, kakor tudi zaposleni v DH Leasing.



V Skupini DH je prisotno zavedanje, da je uspešno zmanjševanje tveganja pranja denarja, financiranja terorizma in kršitev finančnih sankcij izjemnega pomena, zato se aktivnosti na tem področju izvajajo s posebno skrbnostjo in se ves čas krepijo.

Nekatere izvedene naloge in obveznosti na področju PPDT v letu 2024 v Skupini DH so bile:

- ✓ ob skrbni spremljavi veljavne regulative na področju PPDT so se izvedle nekatere nadgradnje aplikativnih rešitev, politik in postopkov
- ✓ izvajali so se ukrepi za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti in redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti, vključno s segmentacijo strank v skladu s sprejeto analizo tveganosti in veljavnimi smernicami
- ✓ za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporabljata Konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja in OFAC lista
- ✓ izvajali so se pregledi skladnosti delovanja na področju PPDT v poslovnih enotah hranilnice
- ✓ 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
- ✓ izdelale so se ocene glede primernosti potencialnih dobaviteljev družbe DH Leasing d.o.o., za presojo stopnje tveganja PPDT ob začetku poslovnega sodelovanja z njimi

5.6 Notranja revizija

Notranje revidiranje je kontrolna funkcija v tretji liniji ustroja notranjega upravljanja in jo izvaja Sektor notranje revizije. Poslanstvo notranjega revidiranja je, da upravljalnemu organu in višjemu vodstvu Skupine DH podaja neodvisna in nepristranska zagotovila oz. ocene glede kakovosti in učinkovitosti upravljanja ključnih tveganj in pripadajočih kontrol ter notranjega upravljanja, z namenom dodajanja vrednosti in izboljševanja delovanja posameznih članic in Skupine DH kot celote. Sektor notranje revizije je v pomoč upravljalnemu organu pri vzpostavitvi in vzdrževanju ustrezne ureditve notranjega upravljanja Skupine DH in doseganju ciljev Skupine DH.

Poleg regulatorno zahtevanih pregledov je Sektor notranje revizije v letu 2024, na podlagi sistematičnega in na, za Skupino DH, ključnih tveganjih zasnovanega pristopa k pregledovanju oz. ocenjevanju, podal neodvisne in nepristranske ocene upravljalnemu organu in višjemu vodstvu o ustreznosti upravljanja ključnih tveganj glede:

- ✓ kreditna tveganja
- ✓ upravljanje tveganja skladnosti in operativnega tveganja
- ✓ obvladovanje strateških tveganj in IKT tveganj
- ✓ tveganje skladnosti pri regulatorno zahtevnih pregledih
- ✓ obvladovanje obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika v bančni knjigi

S ciljem izboljševanja delovanja in doseganja ciljev Skupine DH so bila podana priporočila, katerih potek realizacije Sektor notranje revizije redno spremlja in o tem poroča upravljalnemu organu. Po potrebi je Sektor notranje revizije tudi svetoval višjemu vodstvu, upravljalnemu organu in drugim deležnikom na različnih področjih.

V drugem kvartalu leta 2024 se je Sektor notranje revizije kadrovsko okrepil in razpolaga s štirimi redno zaposlenimi strokovnjaki, vključno z direktorjem, po potrebi pa občasno angažira specialiste za specifična področja.

Sektor notranje revizije pri svojem delovanju zasleduje kakovost in skladnost delovanja z relevantno regulativo, Kodeksom etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel notranjega revidiranja ter Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Slednje je potrdila neodvisna zunanja presoja kakovosti in skladnosti delovanja notranjega revidiranja, nazadnje izvedena konec leta 2022. Notranja revizija si prizadeva za izboljševanje nivoja storitev in skladnosti le-teh z merili stroke, zato so se v letu 2024 pričele aktivnosti za zagotovitev skladnosti delovanja z novimi Globalnimi standardi notranjega revidiranja, ki stopijo v veljavo v letu 2025.

5.7 Izjava o upravljanju

Izjava o upravljanju Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2024

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

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in Skupina DH uresničujeta ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov ter pri tem v celoti upoštevata akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹. Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju še zlasti upoštevata:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za Skupino DH, hranilnico ali za člane njenega 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 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, 24. 4. 2025

NADZORNI SVET HRANILNICE

UPRAVA HRANILNICE

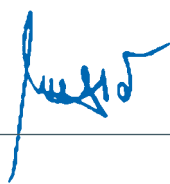
Andreja Mušič
predsednica



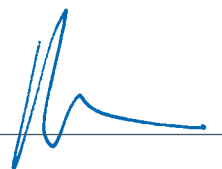
Matjaž Bernik
član uprave



Jasna Mesić
članica uprave



Renato Založnik
predsednik uprave



¹ Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21;

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21;

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

5.7.1 Pojasnila glede na zahteve 6. in 8. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD)

Podatki o uporabi kodeksov upravljanja

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

Upravljalni organ hranilnice v letnem poročilu objavlja strnjeno Izjavo o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj hranilnice in Skupine DH (predstavljena v poglavju 6.5. poročila), Skupina DH pa ima izdelan Kodeks poslovne etike, ki je dostopen na spletni strani hranilnice (<http://www.dh.si>).

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

Hranilnica in Skupina DH imata organiziran učinkovit sistem notranjih kontrol, podprt s 1., 2. in 3. linijo notranjih kontrol, vzpostavljen na vseh organizacijskih ravneh Skupine DH in na vseh ravneh delovanja poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij, kakor tudi na ravni vsake finančne storitve, ki se izvaja v Skupini DH. Vzpostavljen sistem upravljanja, s katerim si hranilnica prizadeva uresničevati trdnost in zanesljivost svojega poslovanja na nivoju Skupine DH, predstavlja:

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

Hranilnica ima izdelan akt Politika organiziranosti sistema notranjih kontrol, ki se redno posodablja, soglasje nanj daje nadzorni svet. Cilj hranilnice in Skupine DH je, da imata 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 sta jim hranilnica in Skupina DH izpostavljeni ali bi jim lahko bili izpostavljeni, vključno s tveganji informacijsko komunikacijske tehnologije. Ustreznost vzpostavljenega sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj glede na postavljena zakonodajna pravila vsako leto poleg notranje revizije presoja tudi zunanja revizija, z revidiranjem poslovanja hranilnice in Skupine DH.

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

Pomembna neposredna in posredna lastniška struktura:

Na dan 31. 12. 2024 je imela hranilnica štiri delničarje, ki so neposredno dosegali kvalificirani delež lastništva, in tri delničarje oziroma skupine delničarjev, ki so posredno dosegali kvalificirani delež lastništva, kot ga ureja Zakon o prevzemih (5 % glasovalnih pravic).

TABELA 11: POMEMBNA NEPOSREDNA IMETNIŠTVA VREDNOSTNIH PAPIRJEV HRANILNICE NA DAN 31. 12. 2024

	Delničar	Število delnic	Delež delnic
1	SVIZ SLOVENIJE	66.795	11,60 %
2	FLEETMAN d.o.o.	47.500	8,25 %
3	MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – ZAJAMČENI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV	31.000	5,38 %
4	SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKJE INDUSTRIJE SLOVENIJE – SKŽI	29.495	5,12 %

TABELA 12: POMEMBNA POSREDNA IMETNIŠTVA VREDNOSTNIH PAPIRJEV HRANILNICE NA DAN 31. 12. 2024

	Delničar	Število delnic	Delež delnic
1.	1 SVIZ SLOVENIJE	66.795	11,60 %
	2 SVIZ SINDIKAT OBMOČNI ODBOR LJUBLJANE IN OKOLICE	4.000	0,69 %
	3 FIZIČNA OSEBA A	80	0,01 %
	4 SVIZ OBMOČNI ODBOR CELJE	60	0,01 %
		Skupaj	12,32 %
2.	1 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – ZAJAMČENI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV	31.000	5,38 %
	2 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d.	13.000	2,26 %
	3 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – MODRI ZAJAMČENI PODSKLAD	8.200	1,42 %
	4 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – DINAMIČNI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV	1.500	0,26 %
	5 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – MODRI DINAMIČNI PODSKLAD	1.300	0,23 %
		Skupaj	9,55 %
3.	1 FIZIČNA OSEBA B	23.659	4,11 %
	2 FEAL-INŽENIRING d.o.o.	22.239	3,86 %
	3 FIZIČNA OSEBA C	8.400	1,46 %
		Skupaj	9,43 %

Lastniška struktura hranilnice na dan 31. 12. 2024 je predstavljena v poslovnem delu poročila, v poglavju 5.4 Delniški kapital. Lastniška struktura hčerinske družbe DH Leasing je predstavljena v poglavju 4.1 O hranilnici in povezanih družbah.

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

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

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

Nadzorni svet

Temeljna pravila delovanja nadzornega sveta hranilnice določa Statut hranilnice. Nadzorni svet hranilnice ima do enajst članov, od tega so do štirje člani nadzornega sveta predstavniki delavcev hranilnice, ki jih izvoli in odpokliče svet delavcev hranilnice. Če svet delavcev sploh ne izvoli svojih članov v nadzorni svet ali ne izvoli vseh članov, to ne vpliva na operativnost nadzornega sveta in ta deluje brez predstavnikov delavcev oziroma z zmanjšanim številom predstavnikov delavcev. Člane nadzornega sveta, razen članov nadzornega sveta – predstavnikov delavcev, izvoli in odpokliče skupščina na predlog nadzornega sveta z navadno večino za obdobje štirih let, z možnostjo ponovne izvolitve. Člani nadzornega sveta morajo izpolnjevati pogoje, ki jih opredeljujeta zakon, ki ureja bančništvo, in zakon, ki ureja gospodarske družbe. Vsi člani nadzornega sveta (tisti, ki jih izvoli skupščina, in tisti, ki jih izvoli svet delavcev) so imenovani pod odložnim pogojem (pridobiti morajo dovoljenje Banke Slovenije za delovanje v nadzornem svetu hranilnice), pri čemer se za vse člane nadzornega sveta spoštuje vsa zakonska določila in postopke (proces ocenjevanja sposobnosti in primernosti Fit & Proper za kandidate za člane nadzornega sveta, kot je to določeno v Politiki izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta, ki jo sprejme skupščina delničarjev hranilnice). Za vse člane nadzornega sveta, ki so svojo funkcijo nastopili pred uveljavitvijo ZBan-3 (pred 23. 6. 2021), velja, da imajo, dokler so člani nadzornega sveta hranilnice, tudi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje te funkcije.

Natančnejši način delovanja nadzornega sveta opredeljuje Poslovnik o delu nadzornega sveta. Nadzorni svet ima štiri komisije, njihovo delo je podrobneje predstavljeno v poglavju 2 Poročilo nadzornega sveta in 5.2.1 Nadzorni svet hranilnice. Članom nadzornega sveta lahko predčasno preneha mandat z odpoklicem ali na podlagi pisnega odstopa člana oziroma na zahtevo Banke Slovenije. Odpoklic je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

Uprava

Temeljna pravila delovanja uprave hranilnice določa Statut hranilnice. Uprava hranilnice ima najmanj dva in največ tri člane, od katerih je eden predsednik uprave. Predsednika uprave in na njegov predlog člane uprave imenuje in razrešuje oziroma odpokliče nadzorni svet. Člani uprave morajo po imenovanju s strani nadzornega sveta pred pričetkom opravljanja funkcije 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, uprava pa deluje na osnovi pravil, določenih v Poslovniku o delu 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).

Hčerinska družba DH Leasing

Družba ima od 1. 2. 2025 direktorja in prokurista, imenuje in razrešuje ju uprava hranilnice, ki predstavlja skupščino družbe (družba je v 100 % lasti hranilnice). Akt o ustanovitvi družbe sprejema uprava hranilnice.

Pooblastila članov organov upravljanja glede izdaje ali nakupa delnic

Uprava vodi hranilnico samostojno in na lastno odgovornost, in sicer tako, da je omogočeno 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.

Uprava hranilnice, po predhodnem soglasju nadzornega sveta, v letu 2024 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato se te aktivnosti tudi niso izvajale.

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 ter Poslovniku o delu skupščine.

Sestava in delovanje organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

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

Opis politike raznolikosti

Hranilnica in Skupina DH nista zavezani k razkrivanju politike raznolikosti, kot to predvideva člen 254b Zakona o gospodarskih družbah (oziroma člen 435 Uredbe CRR, točka 2 c), saj se z vrednostnimi papirji hranilnice ne trguje na organiziranem trgu. Kljub temu pa so osnovna pojasnila glede upoštevanja politike raznolikosti zapisana v poglavju 5.2.1. tega poročila.

06

Upravljanje tveganj

6.1 Sistem upravljanja tveganj

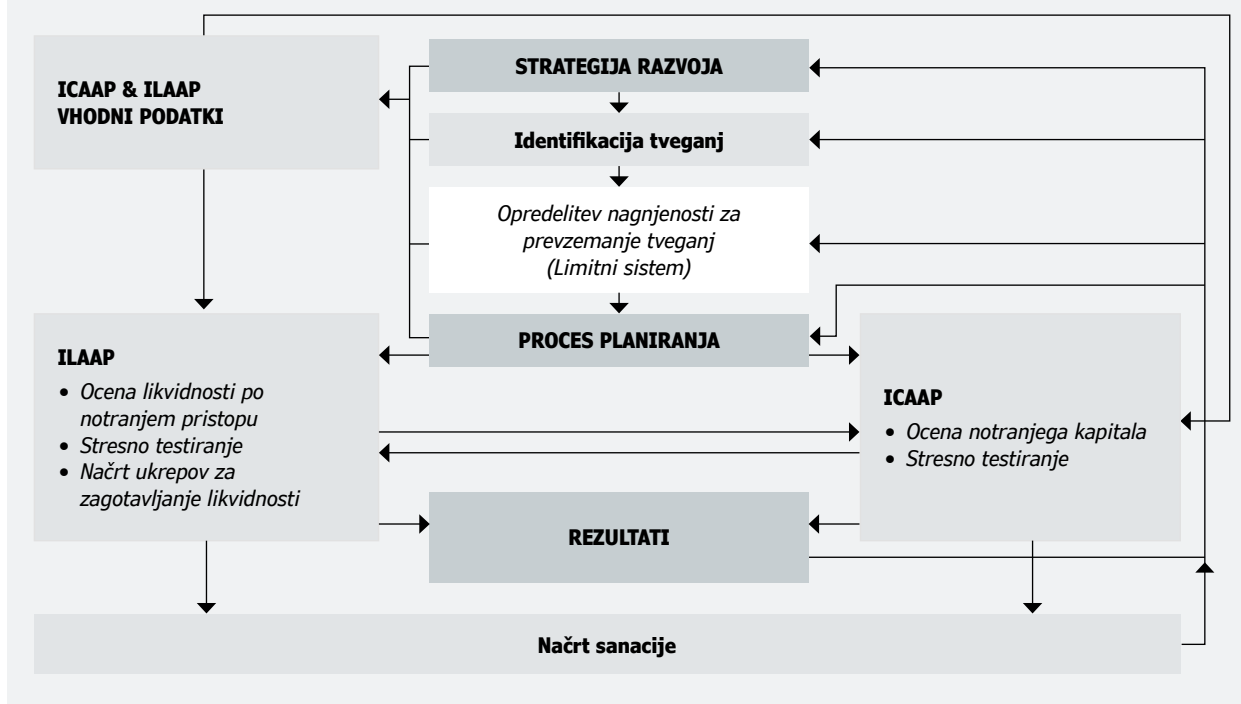
Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj (člen 435(1)(a), (b), (c), (d) Uredbe CRR)

Cilji in politike upravljanja tveganj

Hranilnica ima postavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj na ravni Skupine DH, ki med drugim vključuje celovit popis tveganj z opredelitvijo internih strategij, politik, pravilnikov in metodologij za merjenje vseh relevantnih tveganj. V dokumentih je opredeljeno povezovanje z drugimi internimi akti ter potrjevanje s strani uprave in nadzornega sveta.

Skupina DH je nagnjenost k prevzemanju tveganj opredelila v dokumentu Strategija upravljanja tveganj, ki dopolnjuje Strategijo razvoja Skupine DH (v nadaljevanju: poslovna strategija) z opredelitvijo in ovrednotenjem tveganj, ki jim je Skupina DH izpostavljena. Strategija vsebinsko in vrednostno opredeljuje nagnjenost Skupine DH k prevzemanju posamezne vrste tveganj in najvišje skupne ravni tveganj v obliki kvantitativnih meril obvladovanja tveganj po posameznih vrstah najpomembnejših tveganj. Omenjeni krovni strategiji dopolnjuje Strategija upravljanja kapitala Skupine DH, v kateri so prikazane kapitalske potrebe za izvedbo ciljev poslovne strategije in strategije upravljanja tveganj. Strategija upravljanja kapitala se povezuje s procesom ICAAP ter prikazuje tudi testiranje izjemnih situacij skladno s Politiko stresnega testiranja, pri tem pa upošteva tako vidik hranilnice kot Skupine DH.

SLIKA 14: OKVIR UPRAVLJANJA TVEGANJ



Za namen učinkovitega upravljanja nedonosnih izpostavljenosti, minimiziranja z njimi povezanih izgub ter sprostitve sredstev in kapitala za plasiranje v druge izpostavljenosti, je Skupina DH sprejela Strategijo upravljanja nedonosnih izpostavljenosti (problematičnih izpostavljenosti). Pri njenem oblikovanju so bile upoštevane aktualne razmere in pričakovane negotovosti zaradi vedno bolj nestabilnih geopolitičnih razmer, zniževanja gospodarske aktivnosti v partnerskih državah in kljub njenemu postopnemu umirjanju še vedno relativno visoke inflacije. Neto obseg nedonosnih izpostavljenosti Skupine DH se je v zadnjem letu nekoliko povečal, pri čemer se kljub postopnemu zniževanju obrestnih mer in inflacije pričakuje, da se bodo negotove razmere v prihodnje še nekoliko zaostrele. Po načelu konservativnosti se zato ocenjuje, da se bo obseg nedonosnih izpostavljenosti v prihodnosti najverjetneje še dodatno povečal.

Operativna izvedba aktivnosti za doseg v strategijah določenih ciljev je zapisana v dokumentu Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, ki ga sprejema uprava, nadzorni svet pa nanj daje svoje soglasje. Načrt se skladno z Zakonom o bančništvu pripravlja in spremlja enkrat letno.

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

V letu 2024 je Skupina DH nadgradila nekatere ključne procese in metodologije upravljanja tveganj z uvedbo posameznih naprednih modelov in prenovljenih stresnih testov, pomemben korak naprej pa je bil narejen tudi na področju vključevanja okoljskih in podnebnih tveganj.

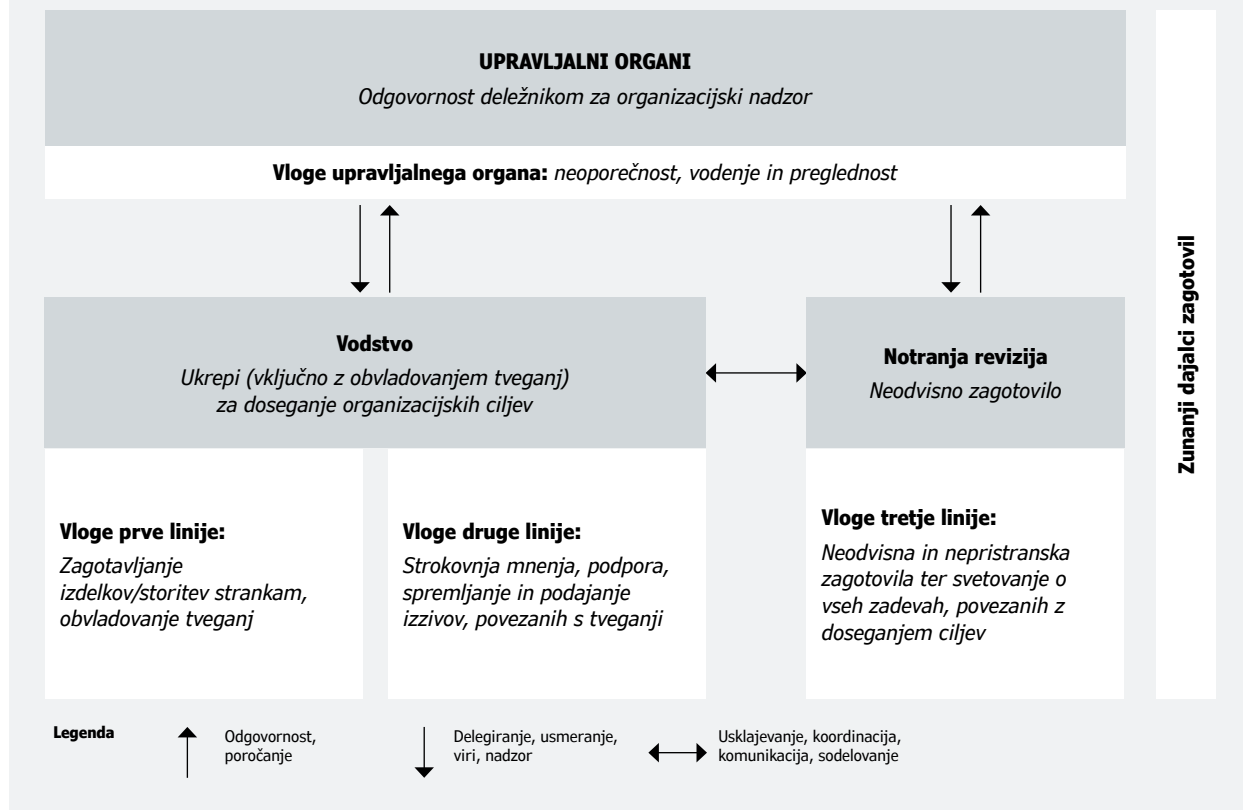
Razmejitev pristojnosti in odgovornosti in proces upravljanja tveganj

Ločena komisija za tveganja ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala (člen 435(2) (d) Uredbe CRR) in opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa (člen 435(2) (e) Uredbe CRR)

Prva linija so organizacijske enote, ki prevzemajo tveganja. Odgovorne so za upravljanje oziroma obvladovanje tveganj v praksi, dnevno izvajajo poslovne procese, ob upoštevanju kontrolnih ukrepov in drugih postavljenih omejitev. Druga linija so organizacijske enote, ki upravljajo tveganja in/ali sodelujejo pri vzpostavitvi in izvajanju sistema upravljanja tveganj. Preko ustreznega okvira in metodologije upravljanja tveganj spremlja profil tveganja, uspešnost kontrol v vseh organizacijskih enotah prve linije, izvaja merjenja in poroča o tveganjih. Tretja linija neodvisno ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol. Delovanje notranje revizije kot tretje linije je opisano v poglavju 5.6. Notranja revizija.

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 (SUT) in v Sektorju upravljanja problematičnih naložb (SUPN). Pri identifikaciji tveganj in pripravi popisa tveganj pa sodelujejo vsi sektorji. Skladno s Pravilnikom o notranji organiziranosti je funkcijo upravljanja tveganj v letu 2024 v Skupini DH vodil izvršni direktor področja upravljanja tveganj, ki so mu bile dodeljene pristojnosti in odgovornosti, ki jih mora hranilnica v skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice zagotoviti vodji funkcije upravljanja tveganj. Sektorja sta funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih bi lahko prihajalo do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj.

SLIKA 15: MODEL TREH LINIJ NOTRANJNH KONTROL



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

Na področju upravljanja tveganj sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena z mesečnim Poročilom o izpostavljenosti Skupine tveganjem, ki ga pripravlja SUT. Poročilo zajema analizo upravljanja s kapitalom in notranjim kapitalom ter kapitalsko ustreznost, analizo izpostavljenosti kreditnemu, obrestnemu, likvidnostnemu, operativnemu tveganju in tveganju finančnega vzvoda ter večje spremembe pri ostalih vrstah tveganj. Poročilo prikazuje tudi vrednosti kazalnikov tveganj iz strategije upravljanja tveganj in načrta sanacije v primerjavi s ciljnim in mejnimi vrednostmi, kar zagotavlja celovit pregled nad vsemi tveganji. Nadzorni svet in uprava kvartalno prejmeta razširjeno verzijo Poročila o tveganjih, ki vsebuje zelo podrobno analizo vseh tveganj iz okvirja ICAAP, pri čemer so kvartalno ocenjena vsa tveganja iz okvirja. Prav tako SUT vsake tri mesece pripravlja Poročilo o kreditnem in leasing portfelju, kjer je poseben poudarek na analizi kakovosti kreditnega in leasing portfelja Skupine DH. Poročilo vključuje tudi analizo restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti ter podatke o delovanju sistema za zgodnje opozarjanje na povečano kreditno tveganje (EWS). SUT pripravlja tudi analize posameznih kreditnih predlogov nad določenim zneskom skupne izpostavljenosti za posamične stranke oz. skupine povezanih oseb, glede katerih se v skladu z dodeljenimi pooblastili odloča na centralni kreditni komisiji skupaj z upravo ali na nadzornem svetu. SUPN pa pripravlja mesečna gradiva za Komisijo za nedonosne izpostavljenosti.

Na letni ravni SUT pripravi posodobitev Strategije upravljanja tveganj ter Strategije upravljanja kapitala Skupine DH v naslednjem triletnem obdobju. Ob tem kvartalno preverja še izvedbo aktivnosti, določenih z Načrtom aktivnosti za upravljanje tveganj. Prav tako se na letni ravni posodobijo tudi vse politike na področju upravljanja tveganj, pripravita pa se tudi poročila o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP in o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti – ILAAP. SUPN letno pripravi posodobitev Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti in operativnega načrta za njeno izvajanje. Vse omenjene dokumente sprejema uprava, nadzorni svet pa daje nanje soglasje oz. se z njimi seznani. Vsa poročila in spremembe strategij, politik in ostalih, s tveganji povezanih dokumentov, predhodno obravnava Odbor za tveganja na svojih sejah.

Za namen sprejemanja usmeritev na področju prevzemanja tveganj, določitve frekvence in oblike poročanja o tveganjih ter vzpostavitve informacijske podpore za merjenje in poročanje o tveganjih je Skupina DH oz. hranilnica ustanovila naslednje ključne organe: Odbor za tveganja, Komisijo za kapital in naložbe, Komisijo za nedonosne izpostavljenosti, Komisijo za operativno tveganje, Komisijo za razvoj in produkte ter Varnostni forum. V okviru nadzornega sveta pa deluje tudi Komisija nadzornega sveta za tveganja.

- **Odbor za tveganja** je posvetovalno telo uprave, ki deluje na področju upravljanja z vsemi vrstami tveganj Skupine DH. 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, ki upravljajo s posameznimi vrstami tveganj. Odbor obravnava vsa prej omenjena poročila ter se seznani 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 2024 se je sestel trinajstkrat, dodatno pa sta bili izvedeni dve korespondenčni seji.
- **Komisija za kapital in naložbe** deluje na področju upravljanja portfelja finančnih instrumentov in likvidnih sredstev, upravljanja s kapitalom, oblikovanja ponudbe aktivnih in pasivnih obrestnih mer ter oblikovanja tarife hranilnice za fizične in pravne osebe. Komisija se praviloma sestaja enkrat mesečno, v letu 2024 pa se je sestala dvanajstkrat.
- **Komisija za nedonosne izpostavljenosti** je posvetovalni organ uprave, katere osnovni namen je nadzorovanje in upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi ter razreševanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem v Skupini DH. Komisija se sestaja enkrat mesečno, po potrebi pa tudi pogosteje. V letu 2024 se je sestala dvanajstkrat.
- **Komisija za operativno tveganje** deluje na področju upravljanja vseh vrst operativnega tveganja s ciljem učinkovite vzpostavitve, razvoja in izvajanja sistema upravljanja operativnega tveganja v Skupini DH. Praviloma se sestaja kvartalno, v letu 2024 se je sestala štirikrat, dodatno pa je bila izvedena ena korespondenčna seja.
- **Komisija za razvoj in produkte** deluje na področju celostnega upravljanja pri uvajanju novih produktov ali storitev in njihovih sprememb, avtomatizacije poslovnih procesov, razvoja informacijsko-tehnološke podpore in lastnega razvoja Skupine DH ter upravljanja projektov, ob upoštevanju strateških in poslovnih ciljev Skupine DH ter zagotavljanju skladnosti z internimi akti in regulatornimi zahtevami na področju razvojnih aktivnosti. Komisija se običajno sestaja vsaj enkrat mesečno, pri čemer se je v letu 2024 sestala osemnajstkrat.
- **Komisija za pritožbe** je organ odločanja hranilnice v internem pritožbenem postopku, ki odloča o pritožbah strank glede ravnanja hranilnice ali njenih zaposlenih z zvezi izvajanjem pogodb, storitev in poslov med hranilnico in stranko, vključno, a ne omejeno, na storitve v zvezi s finančnimi instrumenti, plačilnim prometom ter krediti, ki so vložene na podlagi določil javno objavljenega in vsakokrat veljavnega Pravilnika o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov. Komisija se sestaja praviloma enkrat tedensko, oz. po potrebi, v letu 2024 pa se je sestala skupaj petindvajsetkrat.
- **Komisija za obravnavo visoko tveganih strank** je vzpostavljena z namenom celostne obravnave strank (obstoječih, novih, potencialnih in bivših, s katerimi se je sodelovanje v preteklosti prekinilo), ki za hranilnico predstavljajo visoko tveganje, zlasti z vidika nespoštovanja zakonskih in regulatornih zahtev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter z vidika možnosti nastanka prevar, in drugih dejanj, ki lahko za poslovanje hranilnice predstavljajo povečano tveganje, kar vključuje tudi področje poslovanja s ponudniki storitev, povezanih z virtualnimi sredstvi. Komisija se skliče po potrebi, pri čemer se je v letu 2024 sestala trinajstkrat.
- **Varnostni forum** je posvetovalno operativno telo uprave, ki obravnava aktualna tveganja informacijske varnosti in ukrepe za njihovo zmanjševanje ter predlaga in spremlja ukrepe za zagotavljanje regulatorne skladnosti ter spremlja implementacijo priporočil revizijskih in varnostnih pregledov. Obenem obravnava tudi pomembnejše načrtovane spremembe informacijske tehnologije ter upravljanje informacijske varnosti. Forum se sestaja najmanj enkrat mesečno, po potrebi pa tudi pogosteje. V letu 2024 se je sestel dvajsetkrat.

- **Komisija nadzornega sveta za tveganja** je posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz štirih njegovih članov, ki nadzornemu svetu pomagajo pri izvajanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj. Komisija svetuje glede splošne nagnjenosti hranilnice in Skupine DH k prevzemanju tveganj in upravljanju z njimi, preverja, ali so politike upravljanja tveganj in cenovne politike hranilnice in Skupine DH skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj ter nudi pomoč pri nadzoru višjega vodstva hranilnice. Komisija se je v letu 2024 sestala devetkrat.

Nadzorni svet podaja soglasje k Okvirnemu letnemu načrtu delovanja **Sektorja notranje revizije**, ki je pripravljen na podlagi ocene tveganosti, ki ga je predhodno obravnavala in potrdila uprava hranilnice. Revizijska komisija (posvetovalno telo nadzornega sveta) in nadzorni svet redno spremljata delovanje notranjega revidiranja preko letnih in polletnih poročil o delovanju notranjega revidiranja, ki vsebujejo informacije o poteku realizacije priporočil iz notranje revizijskih pregledov, s katerim se seznani tudi uprava hranilnice. Ravno tako podajata soglasje k pravilom o delovanju notranjega revidiranja in njihovim morebitnim naknadnim spremembam, morebitni razrešitvi ali imenovanju direktorice notranje revizije in njenim prejemkom. Uprava hranilnice se sproti seznanja z ugotovitvami iz posameznih pregledov, z obravnavo teh poročil na sejah uprave in sprejemom podanih priporočil ter zadolžitvijo nosilcev za njihovo izvedbo.

Oddelek skladnosti poslovanja, ki deluje na področju splošne skladnosti, sproti obvešča upravo in vse zaposlene v Skupini DH o vseh pomembnih spremembah na področju zakonodaje, s posebnim poudarkom na tistih spremembah, ki vplivajo na delovanje Skupine DH. Ob tem spremlja stanje implementacije teh sprememb in o tem redno poroča upravi. Za upravo in nadzorni svet pripravlja okvirni letni načrt dela oddelka ter letno poročilo o opravljenem delu. Več v poglavju 5.5. Skladnost in etika poslovanja.

Oddelek za preprečevanje pranja denarja skrbi za vzpostavitev in izvajanje učinkovitih politik in postopkov Skupine DH, ki se nanašajo na ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, za izvajanje ustreznih ter po potrebi dodatnih ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma ter dodatnih ukrepov nadzora, ki jih zavezancu naložijo nadzorni organi. Več v poglavju 5.5.1 Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

Vodja funkcije upravljanja informacijske varnosti kvartalno poroča o stanju informacijske varnosti Komisiji za operativno tveganje in upravi ter letno nadzornemu svetu. Poročilo vsebuje analize in ocene stopnje informacijske varnosti v hranilnici, izvedene aktivnosti za njeno izvajanje in izboljšave ter stanje na področju upravljanja in zmanjševanja prepoznanih informacijskih tveganj. Poročilo v okviru izvedenih aktivnosti zajema obravnavo morebitnih neskladij, varnostnih incidentov, aktualnih kibernetских in informacijskih groženj ter povzetke ukrepov za zmanjševanje kibernetске izpostavljenosti hranilnice.

6.2 Likvidnostni položaj

Likvidnostno tveganje je pomembno tveganje Skupine DH, ki pomeni tveganje nesposobnosti pravočasnega poravnavanja svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti, nadomestitve finančnih virov v primeru njihovega nenadnega odliva ter izpolnjevanja pogodbeno dogovorjenih obveznosti.

Likvidnost Skupine DH je nadpovprečna, z visoko ravnijo neobremenjenih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (52,6 %), kar se odraža v količniku likvidnostnega kritja (LCR) ki znaša 590 % (31. 12. 2023: 659 %). Likvidnost je visoka tako na ravni Skupine kot na ravni hranilnice. Likvidnostni količnik LCR se nahaja nad limitnimi vrednostmi in močno presega povprečje bančnega sistema (316 %).



Likvidnostni količnik hranilnice (LCR) močno presega bančno povprečje.

Na dan 31. 12. 2024 so likvidnostne rezerve znašale 1.245 mio EUR, na dan 31. 12. 2023 pa 1.139 mio EUR. Neobremenjene likvidnostne rezerve vključujejo gotovino, stanja pri centralni banki nad obvezno rezervo in portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za operacije zavarovanega financiranja centralne banke. Visoke likvidnostne rezerve poleg zagotavljanja likvidnosti ustvarjajo temelj za prihodnjo strateško rast.

Skupina DH 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.

V nadaljevanju sta prikazani tabeli, ki ponazarjata vrednosti in podatke za vsako od štirih koledarskih četrtletij (januar–marec, april– junij, julij–september, oktober–december). Izračunane so kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 12 mesecev pred iztekom vsakega četrtletja.

SLIKA 16: KVARTALNO GIBANJE LCR V SKUPINI DH (V TISOČ EUR)

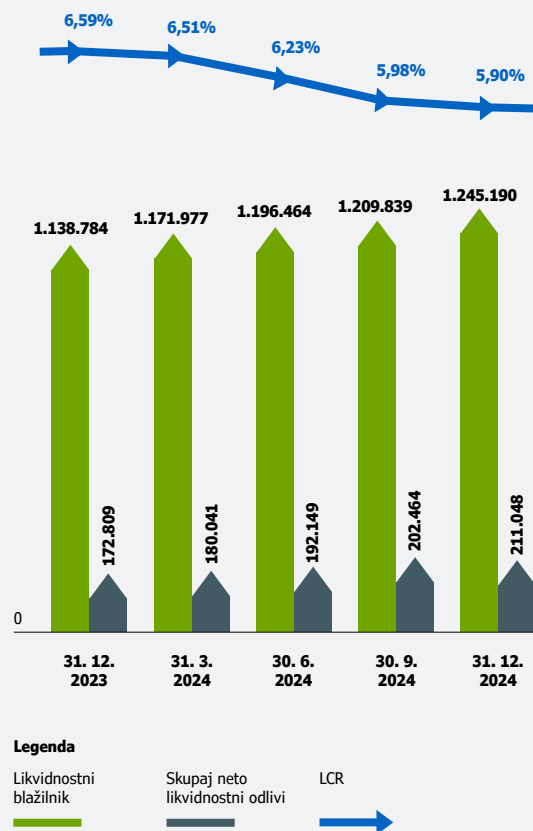


TABELA 13: RAZKRITJE KOLIČNIKA LCR SKUPINE DH

v tisoč EUR

	Obseg konsolidacije (na konsolidrani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	Četrtletje, ki se konča na		31. 03. 2024	30. 06. 2024	30. 09. 2024	31. 12. 2024
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		1.084.575	1.122.223	1.156.524	1.184.918
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		166.296	174.335	181.947	190.808
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		653 %	644 %	637 %	623 %

TABELA 14: RAZKRITJE KOLIČNIKA LCR HRANILNICE

v tisoč EUR

	Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
	Četrtletje, ki se konča na		31. 03. 2024	30. 06. 2024	30. 09. 2024	31. 12. 2024
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		1.084.563	1.122.223	1.156.524	1.184.918
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		166.827	174.886	183.176	193.008
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		650 %	642 %	633 %	616 %

Skupina DH mora zagotavljati vrednost kazalnika LCR v višini vsaj 100 %, s čimer skrbi, da lahko pokrije svoje obveznosti tudi v primeru nepričakovanih dodatnih odlivov zaradi stresne situacije. Namen kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) je, da Skupina DH zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih rezerv, ki ji omogoča preživetje v stresnih okoliščinah v kratkem 30 dnevem obdobju.

Za dolgoročnejši pregled nad likvidnostnim tveganjem se kvartalno izračunava kazalnik NSFR – ocena razpoložljivosti stabilnega financiranja. Izračun kazalnika temelji na razmerju med razpoložljivim in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. S tem je zagotovljen pregled nad dolgoročnimi obveznostmi, ki jih ustrezno zapolnujemo z raznolikimi instrumenti za stabilno financiranje tako v običajnih kot v stresnih pogojih. S spremljanjem likvidnostnega tveganja na dolgi rok se zagotavlja tudi ustrežnejša ročna usklajenost, dovolj dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšuje odvisnost od kratkoročnih in nezanesljivih virov.

TABELA 15: NSFR – KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
NSFR – količnik neto stabilnega financiranja	278 %	285 %	273 %	285 %

Podlaga za izdelavo tabel glede razkritja količnikov LCR in NSFR je izkaz finančnega položaja in analitične evidence ter poročilo likvidnostnega tveganja.

6.3 Kapitalski položaj

Upravljanje kapitala

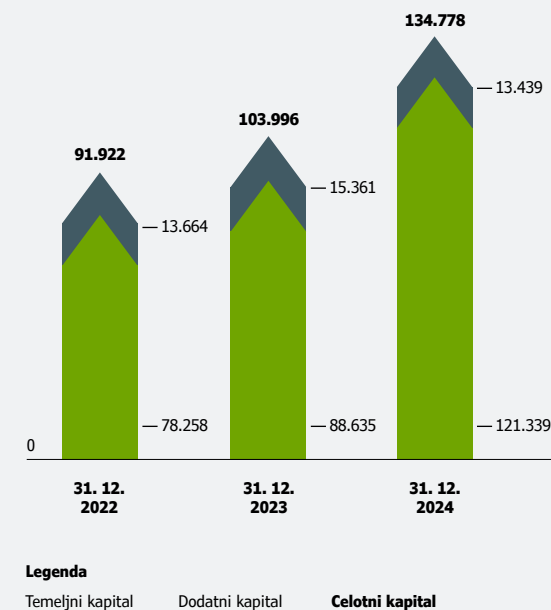
Za učinkovito upravljanje kapitala in kapitalskega tveganja je osrednjega pomena integriran sistem upravljanja tveganj. Zagotavljanje kapitalске ustreznosti v ciljnem območju Skupini DH omogoča, da razpolaga s količino kapitala, ki ustreza prevzetim tveganjem in tveganjem, ki izhajajo iz izvajanja poslovne strategije.

Skupina DH je v preteklosti v okviru rednega upravljanja kapitala za rast kapitala skrbela tudi z dokapitalizacijami in instrumenti dodatnega kapitala v obliki podrejenih depozitov. Uspešno poslovanje pa omogoča, da je Skupina DH v letu 2024 in bo tudi v prihodnje kapitalске potrebe zagotavljala primarno z organsko rastjo kapitala oziroma prenosom dobička v statutarne rezerve.

Pri odločanju o sklenitvi posla skupina dosledno presoja njegovo dobičkonosnost glede na prevzeta tveganja in sočasno zasleduje ciljno kapitalsko ustreznost. Pri tem upošteva tudi zagotavljanje ustreznih donosnosti lastnikom, skladno z dividendno politiko.

Od leta 2023 je v Sloveniji veljal blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti v višini 1,00 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami in 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb. Obenem se je zaradi povečevanja negotovosti v gospodarskem okolju in sistemskih tveganj proticiklični blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije zvišal na 0,5 % skupnega zneska izpostavljenosti tveganju. Oba blažilnika sta v omenjeni višini veljala tudi v letu 2024. S 1. 1. 2025 se je stopnja blažilnika sistemskih tveganj za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, znižala na 0,5 %, hkrati pa morajo banke in hranilnice izpolnjevati višjo stopnjo proticikličnega blažilnika, ki po novem znaša 1,00 %.

SLIKA 17: KAPITAL SKUPINE DH (V TISOČ EUR)



Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino DH, skupaj z napotkom P2G, je leta 2024 znašala 14,90 %. Sestavljena je iz:

- ✓ skupne kapitalske zahteve SREP (TSCR) v višini 10,50 %
- ✓ zahteve za CCB blažilnik v višini 2,50 %
- ✓ dodatni proticiklični kapitalski blažilnik v višini 0,50 %
- ✓ dodatni blažilnik sistemskih tveganj v višini 0,40 %
- ✓ napotka o dodatnem kapitalu v okviru 2. stebra (P2G) v višini 1,00 % CET1

6.4 Profil tveganja

Skupina DH ima v Katalogu tveganj opredeljena vsa pomembna tveganja, katerim je izpostavljena. Katalog tveganj se uporablja kot primarni vir za opredelitev vseh tveganj v Skupini in je del ICAAP / ILAAP procesa, Izjave o tveganjih (RAS – Ocena nagnjenosti k tveganjem) in Načrta sanacije. Pri oceni profila tveganja za leto 2024 so upoštevana pričakovanja glede globalnega poslovnega in makroekonomskega okolja in geopolitičnih razmer. Pomembnejše vrste tveganj so predstavljene spodaj.

SLIKA 18: VRSTE TVEGANJ

► Kreditno tveganje	► Operativna tveganja	► Tržno tveganje	► Preostala tveganja (druga) tveganja	► Tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela
• Kreditno tveganje* • Tveganje neplačila • Tveganje migracije med bonitetnimi razredi • Preostalo tveganje • Tveganje koncentracije • Deželno tveganje • Tveganje zavarovanja	• Operativno tveganje* • Preostalo tveganje • Kibernetsko tveganje • Kadrovsko tveganje • Modelsko tveganje • Pravno tveganje • Tveganje zunanjega izvajanja	• Tržno tveganje* • Tržno likvidnostno tveganje dolžniških instrumentov • Tržno likvidnostno tveganje lastniških instrumentov • Tveganje kreditnega razmika • Obrestno tveganje iz bančne knjige	• Tveganje dobičkonosnosti • Strateško tveganje • Kapitalsko tveganje • Tveganje ugleda • Tveganje naložb v lastne nepremičnine	• Tveganje prevelikega finančnega vzvoda

*kapitalska zahteva 1. stebra

Kreditno tveganje

Skupina DH je pri svojem poslovanju najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, kjer se meri potencialna izguba vrednosti sredstev zaradi nezmožnosti nasprotne stranke, da izpolni pogodbene obveznosti. Proces upravljanja s kreditnim tveganjem se izvaja tako na ravni celotnega portfelja kot tudi posamezne stranke oziroma posla. Analiza kreditnega portfelja se izvaja z namenom ugotavljanja in spremljanja glavnih dejavnikov tveganja ter opazovanja vzorca njihovega vpliva na portfelj. Kreditni portfelj se v Skupini DH skrbno spremlja z namenom, da se pravočasno zazna znake njegovega morebitnega poslabšanja in da se dovolj hitro ustrezno ukrepa. Zagotoviti stabilno poslovanje preko ohranitve ustrezne kakovosti kreditnega portfelja, razpršenosti portfelja in previdnega prevzemanja novih kreditnih tveganj je pomemben cilj Skupine DH. Uspešnost Skupine DH pri upravljanju s kreditnim tveganjem dokazujejo ključni kazalniki v tabeli 16.

TABELA 16: KLJUČNI KAZALNIKI TVEGANJA SKUPINE DH

Ključni kazalniki tveganja Skupine DH	31. 12. 2024
Delež NPE*	0,63 %
Delež NPL*	0,85 %
Pokritost NPL	59,36 %
Zamude nad 90 dni	0,59 %

*NPE: nedonosne izpostavljenosti (bilančne in zunajbilančne), ki vključujejo kredite, druga finančna sredstva in dolžniške vrednostne papirje (EBA definicija).

*NPL: nedonosna posojila (bilančne izpostavljenosti) kreditov in drugih finančnih sredstev (EBA definicija).

Kakovost kreditnega portfelja Skupine DH je v letu 2024 ostala visoka, s stabilno in ugodno bonitetno strukturo, ustrezno razpršenostjo portfelja in nizkim obsegom slabih posojil v primerjavi z bančnim sistemom. Skupina DH je v primerjavi z letom 2023 zabeležila rahlo povišanje nedonosnih izpostavljenosti, medtem ko so se restrukturirane izpostavljenosti nekoliko znižale. Delež zamud nad 90 dni se je ravno tako nekoliko povečal, znižala pa se je pokritost najbolj tveganega dela portfelja s popravki vrednosti in rezervacijami, ki se je ustalila približno na povprečju bančnega sistema.



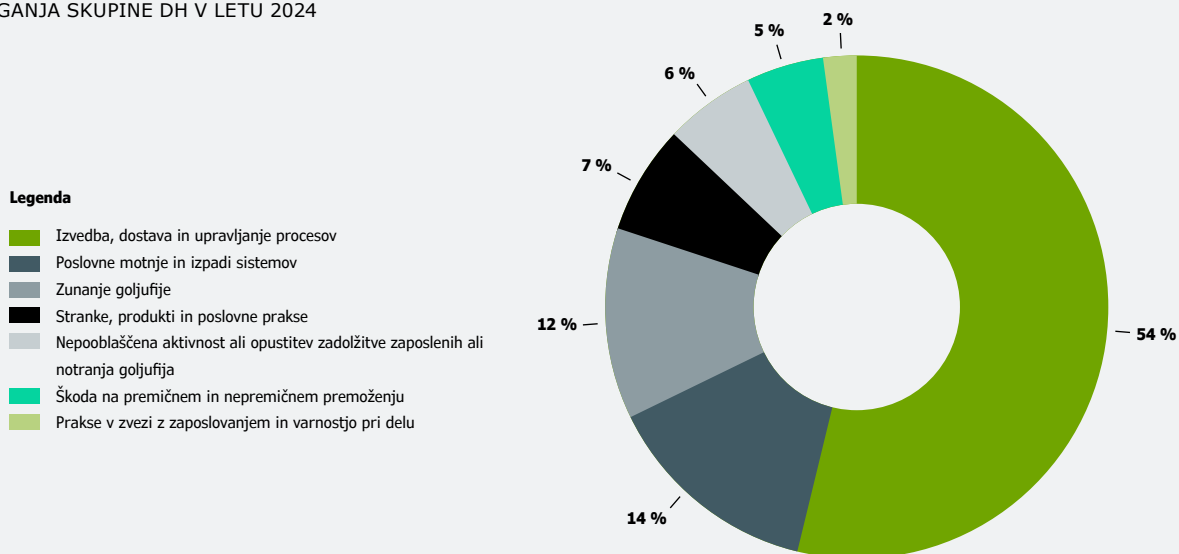
Delež NPL znaša 0,85 %.

Operativno tveganje

Operativno tveganje predstavlja tveganje izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi, delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov (npr. naravne nesreče) ter vključuje tudi pravno tveganje. Ob upravljanju osnovnih vrst operativnega tveganja Skupina DH intenzivno upravlja tudi specifične vrste operativnega tveganja kot so kibernetско tveganje, tveganje zunanjega izvajanja, kadrovsko tveganje, tveganje skladnosti, pravno tveganje, tveganje neprekinjenosti poslovanje, projektno tveganje in modelsko tveganje. Skupina pri tem upravlja tudi tveganja povezana z dejavniki ESG, ki izhajajo iz operativnega tveganja.

Struktura števila škodnih dogodkov po osnovnih kategorijah operativnega tveganja ostaja v zadnjih letih enaka. Največ poročenih dogodkov se nanaša na blagajniške manke in viške, ki izhajajo iz dnevne operative, kar se odraža v največji postavki na sliki 19. Po številu dogodkov sledijo motnje in izpadi delovanja sistemov, kot npr. informacijsko komunikacijske opreme, plačilnih sistemov ipd.

SLIKA 19: STRUKTURA ŠKODNIH DOGODKOV OPERATIVNEGA TVEGANJA SKUPINE DH V LETU 2024



V letu 2024 smo nadaljevali z nadgradnjo okvirja za upravljanje z operativnimi tveganji, izvedlo se je izobraževanje o operativnem tveganju za vse zaposlene, poseben poudarek je bil tudi na nadgradnji upravljanja informacijsko-kibernetских tveganj, kar zajema tudi vključitev zahtev nove Uredbe o digitalni odpornosti (DORA). Pomemben del posodobitve predstavlja tudi nadaljnja avtomatizacija in digitalizacija spremljave operativnih tveganj s temeljito nadgradnjo enotne, centralizirane aplikacije za Skupino DH.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje pomeni tveganje spremembe ekonomske vrednosti kapitala in tveganje spremembe obrestnih prihodkov Skupine DH zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Izpostavljenost obrestnemu tveganju Skupine DH je zmerna in izhaja iz pozicij v bančni knjigi. Obseg obveznic in kreditov s fiksno obrestno mero in daljšo ročnostjo prispeva največji delež izpostavljenosti obrestnemu tveganju v razmerju do kazalnika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE). Izpostavljenost se upravlja predvsem s stabilnimi vlogami, ki glede na strukturo bilance predstavljajo najpomembnejši element upravljanja obrestnega tveganja.

Strateško tveganje

Skupina DH se hitro odziva na spremembe v okolju, saj ima organizacijsko strukturo in organizacijsko kulturo, ki ji omogočata hitre analize in odločitve. To se posledično izkazuje v uspešnem poslovanju in rasti. Prav zaradi uspešnosti poslovanja smo bili v marcu 2025 prepoznani kot reševalna bančna ustanova, pri čemer bomo morali izpolnjevati zahteve po kvalificiranih obveznostih (MREL). Ob izpolnjevanju teh zahtev ostaja najpomembnejši strateški cilj delničarjev hranilnice, da ob nadaljnji konsolidaciji slovenskega bančnega trga Skupina DH ostane samostojna in zaupanja vredna finančna ustanova, s pomembno vlogo sindikatov.

Kapitalsko tveganje

Za rast kreditnega poslovanja je potrebno zagotoviti zadosten obseg kapitala v obliki lastniškega kapitala in podrejenih obveznosti (kapitalsko tveganje). Glavnino dolgoročno planirane kreditne rasti lahko DH podpre z ustvarjenim čistim dobičkom, za koriščenje celotnega potenciala rasti, ki ga omogoča velika razpršenost baze strank, pa je bila v preteklosti večkrat uspešno izvedena krepitev kapitala v obliki dokapitalizacije ali izdaje instrumentov dodatnega kapitala.

6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj

Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana

Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj (člen 435(1)(e) Uredbe CRR)

Uprava in nadzorni svet hranilnice sta odgovorna za ustrežno ureditev upravljanja tveganj v Skupini Delavska hranilnica in 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 njuno 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 Skupini DH.

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

Ljubljana, 24. 4. 2025

NADZORNI SVET HRANILNICE

UPRAVA HRANILNICE

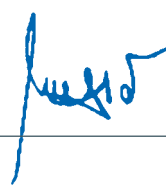
Andreja Mušič
predsednica



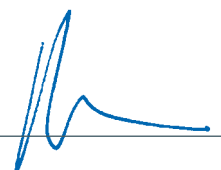
Matjaž Bernik
član uprave



Jasna Mesić
članica uprave



Renato Založnik
predsednik uprave



Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana

Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj (člen 435(1)(f) Uredbe CRR)

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

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

Kreditno tveganje še vedno predstavlja najpomembnejše tveganje, ki mu je Skupina DH izpostavljena pri svojem poslovanju. Vedno bolj nestabilne geopolitične razmere, napoved protekcionističnih politik nekaterih svetovno najmočnejših gospodarstev, ki lahko vodijo v globalne trgovinske vojne in ponovno vplivajo na dobavne verige surovin, izdelkov in spremenljive cene energentov ter vedno glasnejše težnje po povečevanju obsega naložb v vojaško industrijo, povzročajo določeno mero splošne negotovosti, zato Skupina DH pri upravljanju tveganj ohranja temu primerno stopnjo konservativnosti. Poslovne stranke pri svojem poslovanju izkazujejo različne stopnje finančne stabilnosti, saj razpolagajo z različno stabilnimi viri denarnega toka in imajo različno stopnjo fleksibilnosti pri poslovanju (npr. zmožnost prenosa višjih stroškov na kupce, zamenjava dražjih vhodnih surovin in polizdelkov s cenejšimi in energetskega manj potratnimi). Fizične osebe pa so pretežno odvisne od višine in stabilnosti realnih rednih mesečnih dohodkov in od sposobnosti upravljanja z lastnimi financami. Skupina DH preko sistema zgodnjega opozarjanja (EWS) skrbno preverja kreditogjemalece, pri katerih se pojavijo signali povečanega kreditnega tveganja, vključno s signali, ki so posledica morebitnih izrednih dogodkov in razmer. Skupina DH je tudi v letu 2024 ohranila visok odstotek oslabitev in rezervacij, s čimer je preudarno upoštevala negotovosti, ki so še vedno prisotne in na ta način zagotovila ustrezno pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami (2024: 60 %; 2023 74 %). Pokritost nedonosnega portfelja z oslabitvami bo tudi v prihodnosti ohranila na najmanj 50 %.

Prevladujoči del kreditnega portfelja Skupine DH predstavljajo krediti fizičnim osebam (70 %), kar zagotavlja večjo stabilnost pri kreditnem tveganju, na področju poslovanja s podjetji pa Skupina DH podpira predvsem majhna in srednja podjetja ter v omejenem obsegu tudi občine. Hranilnica je bolj konservativna pri odobravanju večjih izpostavljenosti kot to zahteva regulativa, saj si je postavila nižjo mejo za odobritev na nadzornem svetu, prav tako ima nizko postavljene meje za zahtevano odobritev s strani uprave, s čimer je v praksi znatno omejila možnost nastanka tveganja koncentracije in ima posledično dobro razpršen kreditni portfelj. Skladno s kreditno politiko Skupina DH zahteva tudi materialna in druga zavarovanja glede na velikost izpostavljenosti in tveganost stranke. Delež nedonosnih izpostavljenosti v Skupini DH je bil tako vedno precej pod povprečjem slovenskega bančnega sistema, kar ostaja njen cilj tudi v bodoče. Kljub tveganjem, ki so se pojavljala v letu 2024, in postopnemu poviševanju deleža NPL na nivoju bančnega sistema, se je delež NPL po enotni definiciji EBA zgolj rahlo povišal (2024: 0,85 %; 2023: 0,80 %). Ne glede na to je Skupina DH pri pripravi Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti upoštevala potencialno povečanje nedonosnih izpostavljenosti zaradi vedno bolj negotove situacije v svetu in pričakovanega poslabšanja gospodarskih razmer na glavnih slovenskih izvoznih trgih, za cilj pa si je postavila, da odstotek nedonosnih izpostavljenosti, izračunan skladno z definicijo EBA, tudi v najtežjih razmerah obdrži pod povprečjem bančnega sektorja.

Na področju kreditiranja prebivalstva se je v letu 2024 nadaljevala rast obsega novih stanovanjskih kreditov, kjer je Skupina DH uspešno tržila svoje inovativne produkte (npr. kredit s kombinirano obrestno mero, zeleni nepremičninski kredit) ter svojim strankam zagotavljala financiranje po ugodnih in konkurenčnih pogojih. Tudi v letu 2025 lahko še vedno pričakujemo prirast stanovanjskih kreditov, saj je Skupina DH s prilagoditvijo poslovnih procesov in razvojem svoje ponudbe v zadnjih letih postala pomemben udeleženec na trgu stanovanjskega

kreditiranja, kar stranke prepoznajo in še posebej cenijo. Stanovanjski krediti so krediti z zelo kakovostnim zavarovanjem in visoko stopnjo plačilne discipline, pri katerih stranke vstopajo v dolgoročen odnos s hranilnico in praviloma koristijo večino ostalih bančnih storitev. Skupina DH skrbno spremlja novo odobrene stanovanjske kredite s fiksno in kombinirano obrestno mero ter po potrebi sprejema ukrepe za omejevanje obrestnega tveganja. Skupina DH strankam nudi tudi potrošniške kredite za različne namene in jim omogoča sklepanje leasing poslov. Na področju kreditiranja prebivalstva Skupina DH upošteva določila makrobonitetnih omejitev, kot jih je postavila Banka Slovenije, ter skrbno preverja tudi delodajalce, kar je v bolj dinamičnem poslovnem okolju še posebnega pomena.

Na področju financiranja podjetij bo Skupina DH še naprej podpirala svoje zveste stranke v sodelovanju z lokalnim okoljem. Še posebej aktivna bo pri kreditiranju z uporabo dodatnih možnosti, ki jih nudi EU oz. država Slovenija. To so predvsem krediti, zavarovani z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada in z garancijami SID banke. Pri odobravanju kreditov podjetjem Skupina DH izhaja iz bodočega denarnega toka strank in optimalne oblike možnega zavarovanja kredita, v postopke odobravanja pa je vključila tudi elemente trajnostnega razvoja in ocene ESG tveganj, ki jih konstantno dopolnjuje in nadgrajuje. Skupina DH je postavila limite za izpostavljenosti v panogah, ki so z vidika ESG dejavnikov najbolj tvegane, prav tako pa bo strateško posvetila še več pozornosti trajnostnemu financiranju strank in razvoju svoje ponudbe ter s tem po svojih zmožnostih prispevala k zelenemu prehodu. Še naprej bo izboljševala informacijsko podporo in postopoma nadgrajevala avtomatizacijo procesov pri pripravi kreditnih predlogov, tako na področju kreditiranja pravnih oseb kot tudi na področju kreditnih poslov prebivalstva, s čimer se bo povečalo zadovoljstvo strank in zaposlenih, predvsem pa se bo izboljšalo upravljanje operativnega in kreditnega tveganja.

Za namen večje razpršenosti kreditnega portfelja je Skupina DH postavila limite, s katerimi je določila največji delež izpostavljenosti v skupnem kreditnem portfelju glede na poslovno dejavnost kreditojemalcev in glede na vrsto produktov, ki jih Skupina DH ponuja, saj različni produkti Skupini DH prinašajo različne donose, pogojene s tveganji, ki jih nosijo različni tipi produktov. V tem procesu je upoštevala letni poslovni načrt, poslovno in trajnostno strategijo, strategijo kapitala ter omejitve iz načrta sanacije in internih stresnih testov. Skupina DH izkazuje pomemben potencial za nadaljnjo rast kreditnega poslovanja, saj ima veliko in razpršeno bazo strank, kar ji zagotavlja velik obseg stabilnih virov. V poslovni strategiji si je Skupina DH zastavila postopno povečevanje kapitala kot podlago za uresničitev potenciala, ki ga omogočata njena razvejana poslovna mreža in baza strank, pri čemer zaradi rekordne rasti obrestnih prihodkov v letu 2024 in kljub postopnemu zniževanju obrestnih mer še vedno dokaj ugodnih napovedi za prihodnje leto pomemben vir rasti kapitala predstavljajo predvsem interni viri v obliki zadržanih dobičkov. Čeprav ima Skupina DH v skladu s svojo vizijo stabilno in razpršeno lastniško strukturo pretežno domačih vlagateljev, ostaja dolgoročno kapitalsko tveganje pomembno zaradi realnih omejitev pri iskanju dodatnih virov kapitala, kar postaja še toliko bolj pomembno zaradi povišanja kapitalskih zahtev kot posledice pripoznanja hranilnice kot finančne institucije s pomembnim vplivom in institucije v javnem interesu reševanja.

Zaradi hitrega razvoja in rasti Skupina DH veliko napora usmerja tudi v upravljanje in omejevanje operativnega tveganja, ki ga iz procesnega vidika podpira sodobna aplikacija za evidentiranje in spremljanje škodnih dogodkov. 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 višini zneska t.i. operativne izgube, ki, če bo le možno, ne bo presegel 1,0 mio EUR (pomembna izguba), pri čemer se s krepitvijo kapitala sposobnost Skupine DH za prevzemanje operativnih izgub postopoma povečuje. V omenjeni znesek so všteti vsi nepredvideni stroški, nenačrtovani večji odhodki in odmiki od načrtovanih prihodkov, ki skupno rezultirajo na način, da je dejanski poslovni izid nižji od načrtovanega in je zato doseganje dolgoročne strategije omejeno.

Razvoj informacijskih sistemov in pospešena digitalizacija procesov neizbežno odpirata vrata vse večji izpostavljenosti kibernetiskim tveganjem, zato se hranilnica še posebej pozorno posveča zagotavljanju informacijske oziroma kibernetске varnosti, ki je postala ključen dejavnik pri razvoju informacijsko-komunikacijskega okolja. Raven informacijske varnosti v letu 2024 je na nivoju Skupine DH ocenjena kot visoka, sistem upravljanja informacijske varnosti pa temelji na Strategiji razvoja informacijsko-komunikacijske tehnologije in digitalne odpornosti in Varnostni politiki, ki skupaj opredeljujeta celovit okvir za upravljanje informacijskih in kibernetiskih tveganj, zaščito podatkov in sistemov ter skladnost s predpisi. Skupina DH bo tudi v prihodnje nadaljevala z nadgradnjo kontrol informacijske varnosti, zagotavljala takojšen odziv na aktualne kibernetске grožnje ter

sistematično zmanjševala že identificirana tveganja. Redno bo nadgrajevala procese upravljanja programskih posodobitev in ugotavljala ranljivosti v notranjem IKT okolju ter skrbno upravljala uporabniške dostope. Z doslednim izvajanjem načrta varnostnih pregledov (penetracijskih testov) in z avtomatizirano rešitvijo za celovito upravljanje ranljivosti, ki omogoča sprotno odkrivanje IKT virov ter zaznavo in prioritizacijo povezanih ranljivosti in tveganj, je vzpostavljena osnova za razvoj in vpeljavo indeksov tveganj informacijske varnosti v notranjem IKT okolju Skupine. Velik del aktivnosti je usmerjen v zagotavljanje skladnosti, povezane z zakonodajnimi spremembami, predvsem skladnosti z Uredbo o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor (DORA) in povezanimi direktivami ter smernicami EBA. Kibernetско tveganje se omejuje tudi s sklenitvijo primernih zavarovanj za primer kibernetских škodnih dogodkov.

Pri upravljanju tveganj zunanjih izvajalcev je Skupina DH izdelala ocene tveganj kritičnih in pomembnih zunanjih izvajalcev ter pripravila izhodne strategije za posamezne pomembnejše zunanje izvajalce. Skupina DH ob tem vodi register zunanjih izvajalcev, pri čemer v skladu z novimi regulativnimi zahtevami izvaja pregled postopkov upravljanja zunanjega izvajanja in skladnosti z Uredbo DORA, vključno z aktivnostmi ureditve pogodbenega odnosa z zunanjimi izvajalci v luči spremenjene zakonodaje ter pripravo registra tretjih ponudnikov storitev s področja informacijske in komunikacijske tehnologije in registra informacij v zvezi z vsemi pogodbenimi dogovori o uporabi storitev IKT, ki jih opravljajo tretji ponudniki storitev IKT.

Skupina DH posebno pozornost posveča tudi pravnemu tveganju, ki na podlagi sodnih ali zunajsodnih postopkov in s tem povezanih potencialnih negativnih učinkov lahko pomembno vpliva na finančni rezultat in kapital Skupine DH. Poleg tega bo na tem področju v primeru zahtevnejših pravnih postopkov še naprej sodelovala s priznanimi odvetniškimi pisarnami, s katerimi bo zagotovila kakovostno zastopanje.

Skupina DH pri svojem poslovanju, izvajanju procesov in upravljanju tveganj uporablja nekatere interno razvite modele, zato v okviru operativnih tveganj vedno pomembnejše postaja tudi modelsko tveganje. Skupina DH je v letu 2024 pomembno nadgradila sistem upravljanja modelskega tveganja z vzpostavitvijo registra pomembnih modelov, celovito prenovo internih aktov in procesov ter doslednim izvajanjem rednih letnih pregledov in neodvisnih internih ali zunanjih validacij pomembnejših modelov.

V zadnjih letih vse pomembnejši postajata tudi regulatorno tveganje in tveganje skladnosti, saj številne zakonodajne spremembe in novosti (npr. CRR3 in CRD6, PSD3, DORA, regulativa s področja trajnostnosti in upravljanja ESG tveganj) od bank in hranilnic zahtevajo stalno angažiranost ter zagotavljanje večjega obsega tako kadrovske kot finančne resurse pri uvajanju le-teh v interne poslovne procese. Skupina DH ima vzpostavljene ustrezne interne postopke za redni pregled in vpeljavo zakonodajnih sprememb in novosti v interno okolje, ki zagotavljajo stalno skladnost s predpisi in smernicami različnih zakonodajnih organov, institucij in agencij.

V pogojih naraščanja obsega dolgoročnega kreditiranja s fiksno obrestno mero in nadaljnega upadanja povpraševanja po kreditih s spremenljivo obrestno mero, še zlasti na področju stanovanjskega kreditiranja fizičnih oseb, Skupina DH veliko pozornost posveča učinkovitemu upravljanju obrestnega tveganja, katerega osnovo predstavlja interno razvit model za določanje stabilnosti vpoglednih vlog. Skupina DH model redno preverja in osvežuje na letnem nivoju, v tem procesu pa je zagotovila visoko kakovost podatkov, ki vstopajo v dolgoročno časovno vrsto ter obenem povečala pomen notranjega modeliranja, kar ji bo omogočilo, da bo sledila aktualnim trendom ter s tem zagotovila bolj kakovostno sprejemanje odločitev pri upravljanju obrestnega tveganja. S ciljem omejevanja obrestnega tveganja si je Skupina DH postavila interni opozorilni limit v višini 12 % spremembe ekonomske vrednosti kapitala, ob upoštevanju vseh šestih regulatornih stresnih scenarijev IRRBB (ob koncu leta 2024 je znašala izpostavljenost hranilnice 8,63 %, Skupine DH pa 8,23 %), posebno pozornost pa posveča tudi izpostavljenosti obrestnemu tveganju z vidika vpliva na neto obrestne prihodke. Zaradi večjega obsega naložb v vrednostne papirje je Skupina DH izpostavljena tudi tveganju kreditnega razmika, kjer pa povezanost z gospodarstvom EU, vključenost v euro območje ter upoštevanje fiskalnih pravil zagotavljajo precejšnjo stabilnost pri njegovem upravljanju, saj se zahtevane donosnosti na slovenske državne obveznice večinoma gibljejo v skladu z zahtevanimi donosnostmi drugih državnih obveznic iz euro območja. Tveganje kreditnega razmika skupina obvladuje predvsem z vzdrževanjem obvezniškega portfelja visoke kvalitete in primernih ročnosti.

Za omejevanje likvidnostnega tveganja Skupina DH izvaja aktivno upravljanje z bilanco in spremlja vrednosti likvidnostnih količnikov, likvidnostnega blažilnika ter stresnih testov likvidnosti. Viri financiranja Skupine DH so zelo

razpršeni in stabilni ter pretežno sestavljeni iz velikega števila rednih transakcijskih računov prebivalstva in malih podjetij. Regulatorni količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki predstavlja likvidnostno sliko Skupine DH, izkazuje visoko stopnjo varnosti, saj je ob koncu leta 2024 za Skupino DH znašal 590 %, kar je tudi bistveno več od slovenskega povprečja (316 %) in daleč nad regulatorno mejo (100 %).

Strategija kapitala Skupine DH je v običajnih razmerah vzdrževati skupni količnik kapitalske ustreznosti nad nivojem, predpisanim z odredbo Banke Slovenije o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti ter ga v naslednjih letih prilagajati v primeru izpostavljenosti dodatnim in novim tveganjem. Na 31. 12. 2024 je hranilnica dosegala količnik 19,12 % na solo ravni in 19,03 % na konsolidirani ravni, pri čemer se bo zaradi rekordnih rezultatov v letu 2024 in pričakovanih pozitivnih učinkov spremenjene Uredbe CRR (tj. CRR3) količnik kapitalske ustreznosti v naslednjem letu pomembno povišal. Skupina DH si je v strategiji upravljanja tveganj določila interne meje količnika, ob doseganju katerih bi začela sprejemati bolj restriktivne ukrepe, le-te pa so postavljene višje od SREP zahteve za leto 2024 (14,90 %) zaradi dodatnih blažilnikov, ki jih je postavila Banka Slovenije. Od 1. 1. 2023 je tako potrebno upoštevati še blažilnik sistemskih tveganj za kreditiranje prebivalstva, ki na dan 31. 12. 2024 znaša 0,26 %, konec leta 2023 pa je pričel veljati še proticiklični blažilnik v višini 0,5 %, pri čemer se s 1.1.2025 višini obeh blažilnikov spreminjata, kar bo za Skupino DH, zgolj iz naslova obeh blažilnikov skupaj, pomenilo nekoliko višje kapitalske zahteve. Z vidika stabilnosti kapitala, stabilnosti lastniške strukture in sposobnosti pridobivanja novih vlagateljev je za Skupino DH zelo pomembno, da delničarjem že 12 let z ustvarjenim dobičkom zagotavlja in izplačuje stabilno dividendo.

Skupina DH je na slovenskem bančnem trgu prisotna že 34 let in je ena redkih bančnih ustanov, ki vsa leta posluje z dobičkom. Kot manjša bančna ustanova, ki je hitro širila poslovno mrežo in obseg poslovanja ob svojem poslovnem modelu konkurenčnih cen, z izjemo izrednega leta 2023 in nato še rekordnega leta 2024, nikoli ni dosegala nadpovprečno visokih dobičkov, je pa bila njena dobičkonosnost ena najbolj stabilnih v sistemu, saj 10-letna povprečna donosnost na kapital (pred obdavčitvijo) znaša 17,09 % (minimalno 8,6 %). V lanskem letu so se obrestne mere na aktivni strani pričele hitro zniževati tudi na račun sproščanja denarne politike centralne banke, kar je bančnemu sektorju in s tem tudi Skupini DH sicer onemogočilo doseganje še višjih obrestnih prihodkov, ki pa so kljub temu dosegli rekordne vrednosti in na ta način zagotovili doseganje nadpovprečnih donosov. Kljub pričakovanemu nadaljnjemu zniževanju obrestnih mer si je Skupina DH za naslednje leto postavila cilj doseganja najmanj 18 % bruto donosa na kapital.

Visoka rast virov v bančnem sistemu v zadnjih letih, še posebej v hranilnici, je povečala tveganje finančnega vzvoda, kjer je regulatorna meja določena minimalno v višini 3,0 %, čeprav se je predvsem zaradi rasti kapitala količnik finančnega vzvoda v zadnjem letu precej izboljšal. Skupina DH je na dan 31. 12. 2024 tako dosegala količnik 5,09 %, pri čemer se v naslednjem letu pričakuje nadaljnje izboljšanje in preseganje meje 6 %. Finančni vzvod predstavlja razmerje med kapitalom in bilančno vsoto ter delom izvenbilance, ki ga stranke lahko v vsakem trenutku izkoristijo. Cilj hranilnice je, da vrednost finančnega vzvoda dolgoročno presega 6 %, s čimer bosta zagotovljeni dolgoročna stabilnost in skladnost s pričakovanji nadzornikov.

Skupina DH strateško tveganje spremlja na podlagi treh kriterijev: izvajanje strategije razvoja, stanje poslovnega okolja in sposobnost odziva na spremembe v okolju. Najpomembnejši strateški cilj poslovne strategije hranilnice je, da ob nadaljnji konsolidaciji slovenskega bančnega trga Skupina DH ostane samostojna in zaupanja vredna finančna ustanova, s pomembno vlogo sindikatov. Poslovno in makroekonomsko okolje (upoštevajoč tudi sistemsko tveganja) v letu 2025 še vedno ostaja negotovo, pri čemer se Skupina DH hitro odziva na spremembe v okolju, saj ima organizacijsko strukturo in organizacijsko kulturo, ki ji omogočata hitre analize in odločitve.

Skupina DH posveča veliko pozornosti področju trajnostnega razvoja, kjer bo na osnovi sprejete trajnostne strategije svoja prizadevanja združila v treh strateških stebrih, na katerih temelji trajnostna vizija, in sicer na odgovornem upravljanju lastnega okoljskega odtisa, podpori trajnostni preobrazbi ter ohranjanju močnih socialnih in etičnih temeljev. Izdelano ima analizo ocene pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj za vsa tveganja, ki se jih redno spremlja oz. za tveganja, kjer so podnebni in okoljski vidiki relevantni na srednji in dolgi rok. Skupina DH bo v prihodnje nadaljevala s postopnim uvajanjem podnebnih in okoljskih tveganj v obstoječi okvir za upravljanje tveganj, med pomembnejša cilja trajnostne strategije pa sodita priprava načrta razogljčenja in povečevanje obsega trajnostnega financiranja. Podnebna tveganja se bodo ugotavljala in kvantificirala tudi v okviru procesa ICAAP, kjer se med ostalim načrtuje nadaljnji razvoj ESG stresnih testov, pri čemer bo po načelih sorazmernosti in

materialnosti uporabljen Vodnik ECB za okoljska tveganja in nove smernice organa EBA o upravljanju tveganj ESG. Na področju razkritij o ESG tveganjih je Skupina DH v letu 2024 nadaljevala z razvojem informacijskih podlag, da bo lahko, skladno s CSRD direktivo, pravočasno poročala vse zahtevane podatke.

Skupina DH bo tudi v bodoče krepila svojo prisotnost na trgu z večjo prepoznavnostjo na področju digitalnih kanalov, z ohranjanjem tržnega deleža na področju transakcijskih računov ter financiranja prebivalstva, malih in mikro podjetij s poudarkom na trajnostnem financiranju. Osnova za uspeh je razvoj in uveljavljanje novih produktov in doseganje čim višje stopnje zadovoljstva strank. V tem kontekstu bo Skupina DH aktivno upravljala operativno tveganje, hkrati pa redno spremljala kreditno tveganje, povezano z novimi produkti. Ponosni smo lahko na veliko zaupanje novih strank ter na zvestobo in pripadnost obstoječih.

V Skupini DH veljajo visoka moralna in etična načela, odmiki od tega standarda niso dovoljeni, vse aktivnosti in naporji so usmerjeni v to, da tudi v bodoče ostane varna, etična, družbeno odgovorna in trajnostno naravnana finančna institucija z dolgoročno stabilno donosnostjo na kapital.

Ljubljana, 24. 4. 2025

NADZORNI SVET HRANILNICE

UPRAVA HRANILNICE

Andreja Mušič

predsednica



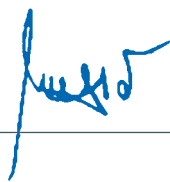
Matjaž Bernik

član uprave



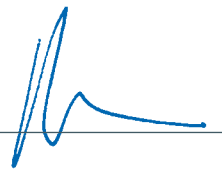
Jasna Mesić

članica uprave



Renato Založnik

predsednik uprave





RASTEMO TRAJNOSTNO



Tretje leto zapored smo izmerili lastni ogljični odtis ter naredili pomemben korak k trajnostnemu poslovanju z uvedbo prvega taksonomske usklajenega zelenega produkta – **zelenega nepremičninskega kredita za fizične in pravne osebe**. S tem produktom spodbujamo naložbe v energetske učinkovite nepremičnine in podpiramo prehod v nizkoogljično gospodarstvo.

07

Izjava o trajnostnosti

7.1 Splošne informacije o izjavi

Splošna podlaga za pripravo izjav o trajnostnosti

ESRS 2: BP-1

Izjava o trajnostnosti je pripravljena na konsolidirani podlagi in zajema višji in nižji del vrednostne verige: V njej so predstavljeni posamezni vplivi, tveganja in priložnosti glede na to, kako pomembni so bili prepoznani v posameznem delu vrednostne verige. Informacije iz vrednostne verige so omejene glede na dostopnost in razpoložljivost podatkov. V večjem delu informacije temeljijo na uporabi posrednih virov, kot so sektorska povprečja in drugi približki.

Poročanja o trajnostnosti

ESRS 2: GOV-4

Korak 1 – Analiza dvojne pomembnosti

V letu 2024 je Skupina DH kot del skrbnega pregleda na področju trajnostnosti prvič izvedla analizo dvojne pomembnosti oz. analizo vplivov, priložnosti in nevarnosti. V okviru analize prepoznane pomembne teme so podlaga za poročanje o trajnostnosti. Več o postopku analize dvojne pomembnosti v poglavju 7.1.4.



Korak 2 – Razkritja

Skupina DH pripravlja Izjavo o trajnostnosti za leto 2024 na **prostovoljni ravni**. Razkritja na podlagi ESRS standardov so predstavljena v **omejenem obsegu**. V Izjavi so navedene oznake ESRS razkritij v poglavjih, kjer se ta razkritja poročajo, pri čemer pa v poročilu za leto 2024 skupina ne poroča popolnoma vseh zahtevanih podatkovnih točk teh razkritij. Skladno s svojimi trajnostnimi usmeritvami s tem poročilom pričanja prehod na uskladitev poročanja z EU direktivo o trajnostnem poročanju (CSRD) in zahtevami ZGD 1-M.



Korak 3 – Zagotovilo

Ker Skupina DH za leto 2024 ni zavezana k poročanju o trajnostnosti, ta vsebina ni predmet pregleda s strani pooblaščenega revizorja.



Regulatorni okvir

ESRS 2: BP-2

Skupina DH sledi splošno sprejeti zakonodaji ter standardom oz. okvirom na področju trajnostnega razvoja. Pomembne regulatorne zahteve, na katere se je Skupina DH v letu 2024 intenzivno pripravljala so:

Regulatorni okvir	Vsebina
Razkritja v zvezi z EU taksonomijo	→ Klasifikacijski sistem, ki opredeljuje, katere gospodarske dejavnosti ali naložbe se štejejo za trajnostne
Poročanje o trajnostnosti (ZGD 1-M)	→ Poročanje o okoljskih, socialnih in upravljavskih vplivih, tveganjih in priložnostih
Temeljna razkritja (CRR)	→ Okoljska, socialna in upravljavska tveganja

Prostovoljni okvir

Skupina DH se je v letu 2023 vključila v Partnerstvo za trajnostno gospodarstvo – CER, prav tako v okviru trajnostne strategije zasleduje Cilje trajnostnega razvoja.

7.1.1 Upravljanje

ESRS 2: GOV-1

Hranilnica ima dvotirni sistem upravljanja – z nadzornim svetom in upravo, ki predstavljata njen upravljalni organ. Informacije o članih upravnih in nadzornih organov, vključno s kazalci raznolikosti, so predstavljeni v poglavju 5.2 Organi upravljanja. Skupina DH je opredelila okoljske, socialne in upravljavske vloge (v nadaljevanju ESG) in odgovornosti znotraj obstoječe organizacijske strukture, v skladu z modelom treh linij notranjih kontrol.

1.

Prva linija zajema področja, kjer tveganja nastajajo, zato morajo biti tveganja ustrezno identificirana in upravljana z vključitvijo mehanizmov notranjih kontrol. Prva linija mora tako prepoznati, oceniti in spremljati tudi vsa s podnebjem povezana in okoljska tveganja, ki so pomembna za kreditno sposobnost in bonitetno oceno stranke ter opraviti skrbni pregled stranke tudi z vidika ESG.

2.

V **drugo linijo** sodijo organizacijske enote, ki zajemajo vzpostavljene notranje kontrole, ki zagotavljajo neodvisen nadzor, sistem upravljanja tveganj in skladnost poslovanja. Te enote zagotavljajo dopolnilna strokovna mnenja, podporo, spremljanje in obvladovanje ESG tveganj, vključno s poročanjem.

3.

Notranja revizija kot **tretja linija** zagotavlja upravljalnemu organu neodvisne in objektivne ocene (zagotovila oz. presoje) o ustreznosti in uspešnosti notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in pripadajočih notranjih kontrol na področju ESG, s čimer podpira doseganje ciljev in spodbuja razvoj. Skladno z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja lahko tudi svetuje upravljalnemu organu glede morebitnih izboljšav.

Uprava hranilnice v funkciji vodenja hranilnice mora za segment ESG vzpostaviti, spremljati in redno ocenjevati učinkovitost ureditve notranjega upravljanja ter v primeru ugotovljenih odstopanj zagotavljati ustrezne ukrepe za njihovo odpravo. Uprava hranilnice je odgovorna za nadzor vplivov, tveganj in priložnosti in je v letu 2024 odobrila Analizo dvojne pomembnosti, ki je ključno vplivala na vsebino in zastavljene cilje posodobljene Trajnostne strategije Skupine DH. **Nadzorni svet** v funkciji nadzora je odgovoren za izdajo soglasja k Trajnostni strategiji Skupine DH in periodični nadzor nad izvajanjem te strategije. **Pooblaščenec za trajnostni razvoj** ima ključno vlogo pri vodenju in koordiniranju aktivnosti ter spodbujanju trajnostnega poslovanja Skupine DH. Njegova vloga spada v prvo linijo notranjih kontrol.

SLIKA 20: UPRAVLJANJE IN ODGOVORNOSTI POVEZANE S TRAJNOSTNIM RAZVOJEM



Pri vzpostavitvi procesov in poslovanja, povezanega s trajnostnim razvojem in ESG tveganji, si pooblaščenec pomaga s **Skupino za trajnostni razvoj**, medsektorsko delovno skupino, ki deluje od leta 2022 in jo je imenovala uprava hranilnice. Skupina predstavlja središče številnih posvetovanj, delavnic in izobraževalnih programov, ki so bistvenega pomena za zavezanost k trajnostnosti. Uprava hranilnice ne le nadzira delovanje Skupine za trajnostni razvoj, ampak se tudi aktivno vključuje v projekte.

Specifične trajnostne oz. ESG teme obravnavajo tudi **druge strokovne organizacijske enote**, ki so specializirane za svoja poslovna področja. Skupina DH ima ESG naloge določene po organizacijskih enotah do nivoja sektorjev. Kjer je smiselno in je vpetost ESG vsebin v delovne procese večja (npr. v sektorju upravljanja tveganj), pa tudi do nivoja oddelkov. Na ta način ima Skupina DH ESG vsebino integrirano v vse organizacijske enote, pri čemer vsaka pokriva vsebinsko področje, za katero je specializirana. Izobraževanja in usposabljanja s področja trajnostnih zadev se izvaja za vse zaposlene, s poudarkom na profilih, ki so bolj vključeni v trajnostni razvoj, s čimer se zagotavlja ustrezno strokovno znanje za obvladovanje trajnostnih vsebin.

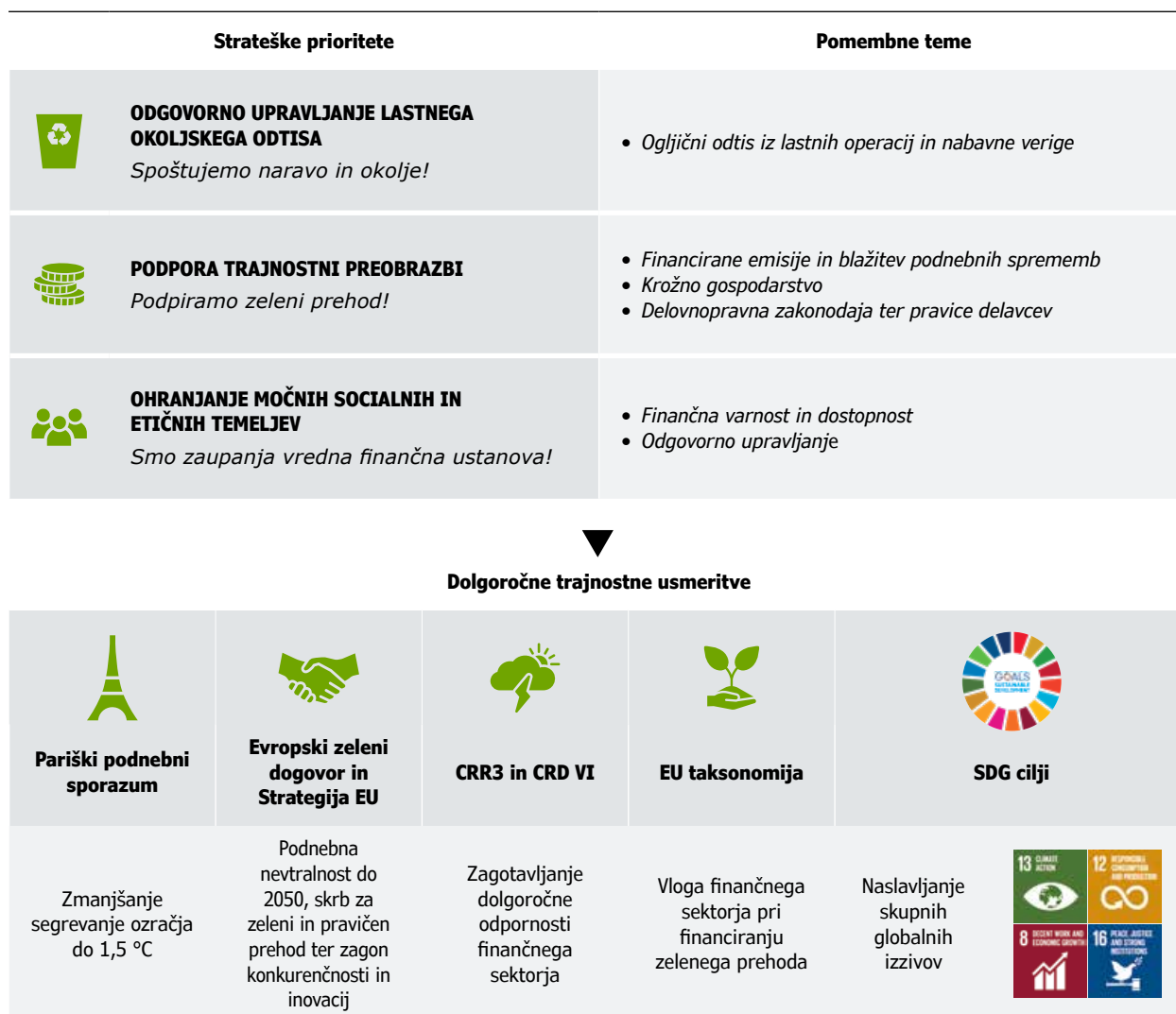
7.1.2 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga

Trajnostna strategija

ESRS 2: SBM-1

Skupina DH je v letu 2024 nadgradila trajnostno strategijo, ki temelji na prepoznavanju pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti (IRO), kot rezultat skrbnega pregleda ter upoštevanja regulatornih zahtev in globalnih usmeritev. Trajnostna strategija Skupine DH 2025 – 2030 je ključni dokument, ki usmerja poslovanje Skupine DH v smeri trajnostnega razvoja. Skupina DH svoja prizadevanja združuje v treh strateških stebrih, kjer se osredotoča na lastne vplive, na vplive, ki se ustvarjajo preko financiranja, pri tem pa želi ohraniti močne socialne in etične temelje, katere gradi že od ustanovitve naprej.

SLIKA 21: TRAJNOSTNA STRATEGIJA SKUPINE DH



Kljub enaki pomembnosti vseh treh strateških prioritet, je v bančnem sektorju zaradi zahtev regulative s strani EU in ECB poseben poudarek na posrednih vplivih bank preko financiranja ter na celovitem upravljanju ESG tveganj, s katerimi se želi doseči odpornost in stabilnost finančnega sektorja. Skupina DH bo v okviru podpore trajnostni preobrazbi financirala projekte in stranke pri njihovem prehodu v trajnostno poslovanje, hkrati pa se zavezuje, da ne bo financirala trajnostno spornih dejavnosti.

Trajnostno financiranje



Skupina DH je v letu 2024 lansirala prvi trajnostni produkt, ki dosega merila zelenega produkta po EU taksonomiji – Zeleni nepremičninski kredit. Poleg naložb, ki bodo usklajene z EU taksonomijo, se bo povečevalo tudi druge naložbe oz. investicije v projekte, ki podpirajo zeleni prehod, tako na področju krožnega gospodarstva kakor tudi pri spodbujanju trajnostne mobilnosti. Pomemben del financiranja je sicer že sedaj namenjen občinam pri financiranju projektov (npr. gradnja komunalne infrastrukture in urejanje zelenih površin) ter energetski obnovi stavb v lokalnem okolju.



Skupina DH ne financira ESG spornih dejavnosti, kot so:

- dejavnosti povezane s spornim orožjem,
- gojenje in proizvodnja tobaka,
- pridobivanje ali distribucija črnega premoga in lignita ter
- proizvodnja in trgovina s krznom ali dejavnostjo športnega lova divjih živali.

Poslovni model in vrednostna veriga

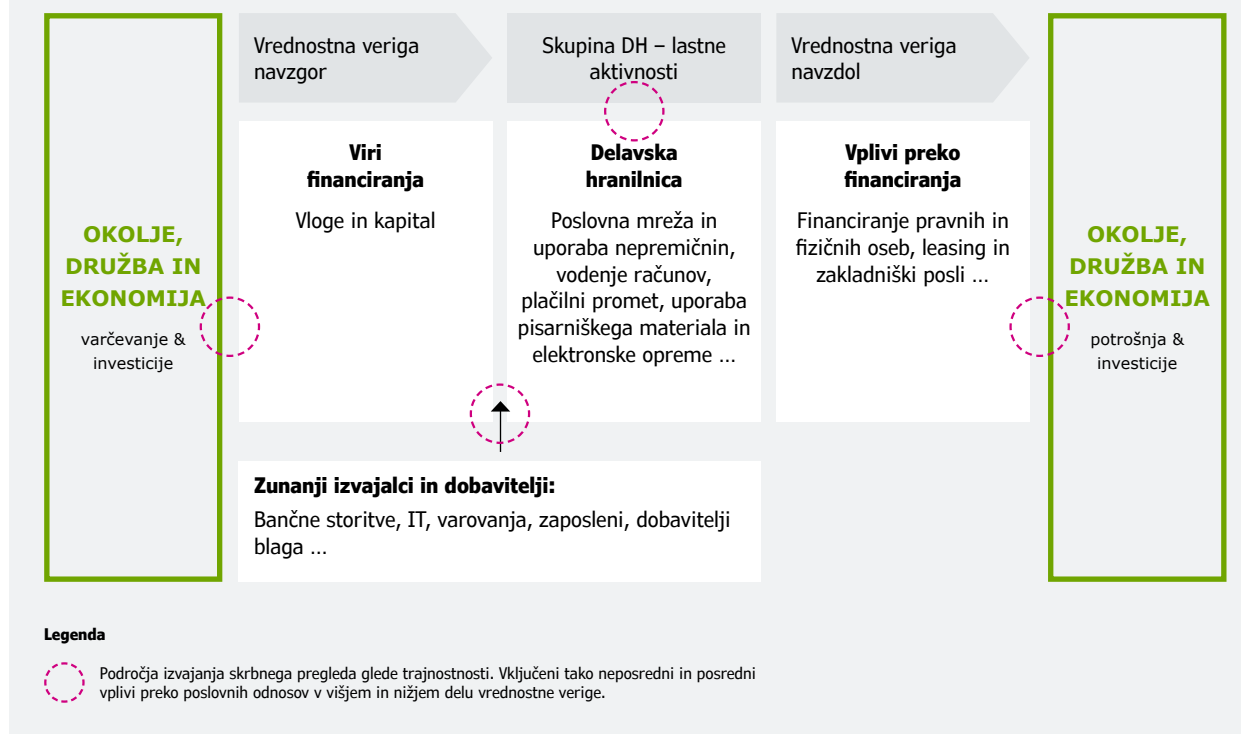
ESRS 2: SBM-1, SBM-3

Osnovne informacije o Skupini DH, vključno s predstavitev njenih produktov in storitev, so predstavljene v poglavjih 4.1. in 3.2. poslovnega dela letnega poročila. Glavne značilnosti poslovnega modela so sledeče:

Značilnosti poslovnega modela Skupine DH	Samostojnost in lokalna prisotnost	Skupina DH je samostojna in zaupanja vredna finančna skupina. Hranilnica deluje lokalno in je največja bančna ustanova v večinski slovenski lasti.
	Univerzalnost in širok nabor storitev	Nudenje širokega nabora produktov in storitev. Skupina dostopnost storitev zagotavlja preko dostopnih cen ter fizične in digitalne dostopnosti, kar ji omogočajo razvejana poslovna mreža poslovalnic in bankomatov, kontaktni center ter napredni digitalni kanali. Poleg osnovnih bančnih storitev Skupina DH nudi tudi dodatne finančne storitve.
	Stranke: fizične in pravne osebe	Nudenje finančnih storitev fizičnim in pravnim osebam. Portfelj Skupine DH v veliki meri temelji na izpostavljenosti do gospodinjstev, vključno s samostojnimi podjetniki. Med pravnimi subjekti prevladujejo mala in srednje velika podjetja ter občine.
	Digitalizacija	Razvoj inovativnih rešitev in digitalizacija poslovanja predstavljata strateško pomembne aktivnosti, s katerimi se uvaža napredne storitve ter uporabniško izkušnjo približuje ponudbi digitalnih bank.
	Trajnostni razvoj	Z uvedbo trajnostnih produktov, z naslavljanjem svojih vplivov in prizadevanjem za transparentnost in odgovornost v vseh svojih poslovnih praksah, Skupina DH zasleduje načela t.i. "zelenih" in "etičnih" bank.

Prikaz **vrednostne verige** je pomemben pri razumevanju poslovnega modela, vplivov, tveganj in priložnosti. Vrednostna veriga Skupine DH je sestavljena iz višjega in nižjega dela vrednostne verige, pri čemer je višji del vrednostne verige oz. nabavna veriga sestavljena iz zunanjih izvajalcev, dobaviteljev in virov financiranja. Na drugi strani pa so v vrednostni verigi navzdol za Skupino DH ključne stranke in njihovi vplivi na okolje, družbo in ekonomijo.

SLIKA 22: VREDNOSTNA VERIGA



Skupina DH kot finančna institucija ima preko lastnih aktivnosti pomemben vpliv na stranke ter na poslovno ravnanje, kjer je ključno odgovorno, etično in transparentno delovanje. Na drugi strani pa je vpliv na okolje koncentriran preko posrednih vplivov portfelja oz. naložb. Skupina DH tako prispeva k pomembnim vplivom tako preko svoje dejavnosti kakor tudi preko svojih poslovnih odnosov, ki jih ima s strankami, zunanjimi izvajalci in drugimi deležniki. Na področjih, kjer ima Skupina DH stik z zunanjimi deležniki, kot so stranke in zunanji izvajalci, je potreben skrbni pregled teh deležnikov, pri čemer Skupina DH intenzivno vzpostavlja mehanizme za nadgradnjo tega pregleda z ESG dejavniki.

7.1.3 Interesi in stališča deležnikov

ESRS 2: SBM-2

Skupina DH se zaveda, da s svojim delovanjem vpliva na različne skupine v družbi, hkrati pa interesi in pričakovanja teh ali drugih skupin lahko vplivajo na poslovanje hranilnice in njenih odvisnih družb. Za potrebe analize dvojne pomembnosti se je interese in stališča deležnikov prepoznalo na podlagi spodaj prikazanega postopka.

SLIKA 23: PROCES PREPOZNAVANJA INTERESOV IN STALIŠČ DELEŽNIKOV

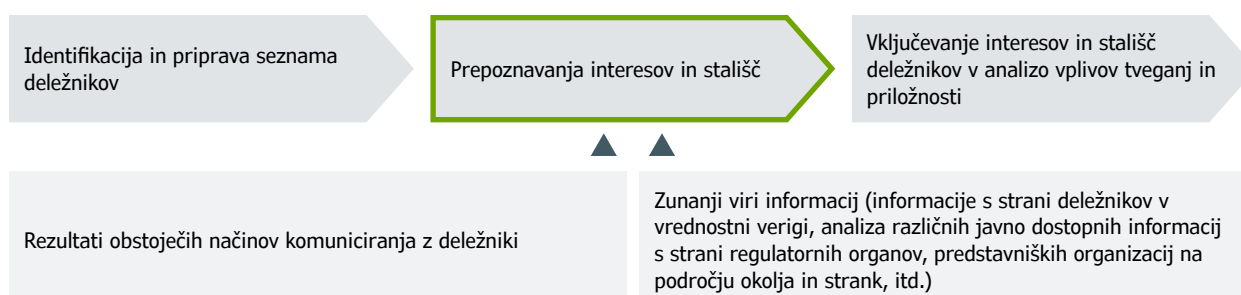


TABELA 17: INTERESI IN STALIŠČA DELEŽNIKOV

Deležniki	Načini sodelovanja in komuniciranja	Glavni interesi in stališča deležnikov
LASTNIKI <i>Delničarji in nadzorni svet</i>	Seje nadzornega sveta, skupščina, letno poročilo	Jasna dividendna politika in donosi, uspešno, odgovorno, trajnostno in transparentno poslovanje, informacije o strateških usmeritvah
ZAPOSLENI	Sindikat DH, mehanizem za prijave, dogodki, ciljno vodenje, interna spletna stran, ankete/vprašalniki	Pošteno in konkurenčno plačilo, ustrezno delovno okolje, organizacijska kultura/klima, izobraževanje, dvosmerno komuniciranje, fleksibilnost
STRANKE FIZIČNE OSEBE <i>Zaposleni, upokojenci, mladi, ranljive skupine</i>	Osebna svetovanja, kontaktni center, podjetniški center, digitalni kanali hranilnice, mehanizem pritožb in reklamacij, spletno mesto, tržno komuniciranje, strokovna srečanja, dogodki, družabna omrežja	Kakovost storitve in usposobljenost zaposlenih, cenovna, fizična in digitalna dostopnost, zmanjševanje administrativnih bremen, preprečevanje zlorab in finančna varnost, zasebnost in varstvo podatkov, neprekinjeno poslovanje, obravnava reklamacij, odgovorne tržne prakse, digitalizacija
STRANKE PRAVNE OSEBE <i>Podjetja, občine, sindikati, zavodi, idr.</i>		
ZUNANJI IZVAJALCI IN DOBAVITELJI <i>Podpora bančnim procesom in drugi dobavitelji</i>	Poslovna srečanja in izobraževanja, dialog o sodelovanju, izzivi in vprašanja,	Transparenten postopek izbire, zanesljivost plačil, spoštovanje poslovnih dogovorov, zasledovanje cilja trajnostne naravnosti v vrednostni verigi
KONKURENCA	Združenje bank Slovenije, poslovna srečanja, sodelovanja pri skupnih aktivnostih (zlorabe, Flik shema...)	Poštene tržne in konkurenčne prakse, izmenjava dobrih praks, sodelovanje pri odzivih na regulatorne zahteve
ZDRUŽENJA <i>ZBS, ZPS, GZS, OZS, CER, ZDS, SPS</i>	Sodelovanja in poslovna srečanja, dogodki in izobraževanja	Sodelovanje, skladnost, preglednost poslovanja, ESG pričakovanja in drugi interesi odvisni od narave posameznega združenja
REGULATOR <i>BS, ECB, EBA, RS</i>	Sodelovanje, izpolnjevanje regulatornih zahtev in poročanje, osebna srečanja	Spoštovanje zakonodaje, preglednost, ESG pričakovanja in zeleni prehod, uspešno in stabilno poslovanje, ustrezno notranje upravljanje in upravljanje tveganj
STROKOVNA IN DRUGA JAVNOST <i>Mediji, fakultete, inštituti in zavodi</i>	Sporočila za javnost, odgovori na novinarska vprašanja, spletna stran, poslovna sodelovanja in aktivnosti	Informacije o poslovanju, ESG pričakovanja, skladnost, zaščita prijaviteljev, usposobljenost zaposlenih
LOKALNE SKUPNOSTI <i>Občine, društva</i>	Poslovalnice, bankomatska mreža, sodelovanje preko različnih projektov	Dostopnost finančnih storitev in produktov, vključenost v skupnost in razvoj, podpiranje različnih projektov (finančno opismenjevanje, donacije in sponzorstva)
OKOLJE <i>Vladne, nevladne in druge organizacije</i>	Spletna stran hranilnice, Letno poročilo, sodelovanja v okviru strokovnih posvetov	Okoljska odgovornost, transparentnost, izogibanje zelenemu zavajanju

Skupina DH na podlagi analize pričakovanj deležnikov ni bistveno spremenila poslovnega modela ali strategije, saj je le ta že temeljil na razumevanju potreb ključnih deležnikov, kot so stranke, zaposleni, regulator in lastniki. Je pa bilo v okviru skrbnega pregleda kot "tihi" deležnik dodano tudi okolje, katerega interese lahko zastopajo predstavniške organizacije. Prav tako so se v zvezi z okoljem v zadnjih letih močno povečala pričakovanja regulatorja ter javnosti, na podlagi česar je Skupina DH prilagodila strateške usmeritve na področju trajnostnega razvoja, sistema upravljanja tveganj, spremljanja strank z vidika ESG tveganj ter druge ukrepe, kot je prilagoditev notranjega upravljanja. Ti ukrepi omogočajo boljše spremljanje lastnih, a tudi posrednih vplivov na okolje preko financiranja.

7.1.4 Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti

ESRS 2: SBM-3

Analiza vplivov, priložnosti in nevarnosti oz. analiza dvojne pomembnosti je del skrbnega pregleda Skupine DH na področju trajnostnosti, ki ga je Skupina DH v letu 2023/2024 prvič izvedla v takšnem obsegu. Preko ocene vplivov, priložnosti in nevarnosti posrednih in neposrednih vplivov Skupine DH v celotni vrednostni verigi so se določile pomembne trajnostne oz. ESG teme (okolje, sociala, upravljanje). Pri določitvi pomembnih tem so se upoštevale vse teme, zajete v standardih ESRS, vplivi, tveganja in priložnosti pa so se določila na ravni podteme, pri čemer določene podteme (npr. preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, dostopnost storitev ter zunanje prevare in kibernetična tveganja) razumemo kot specifične za bančni sektor.

POMEMBNOST VPLIVOV

Pozitivni, negativni, dejanski in potencialni vplivi, ki jih ima Skupina DH na okolje, socialo in upravljanje.



FINANČNA POMEMBNOST

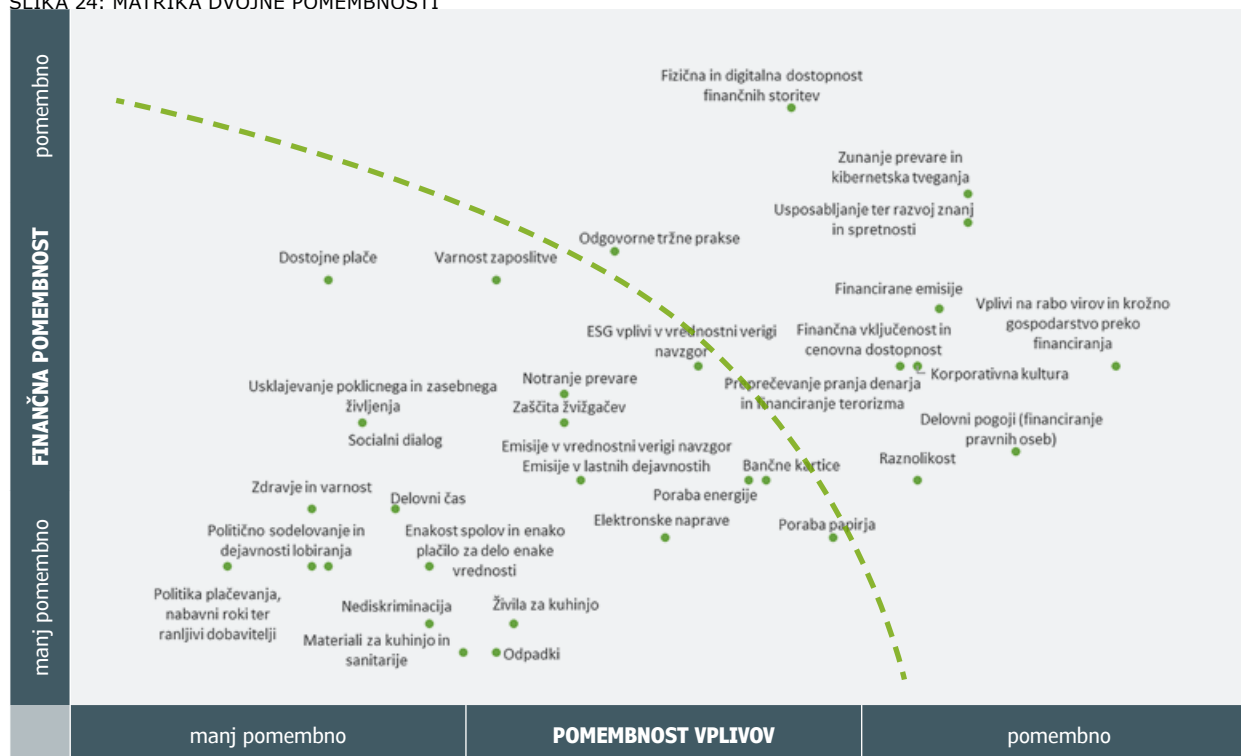
Vpliv okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnikov na finančno poslovanje Skupine DH. Upravljanje tveganj in priložnosti.



Seznam pomembnih trajnostnih tem

Na Sliki 24 je prikazan seznam pomembnih, srednje pomembnih in manj pomembnih tem. Vse teme na grafu zaradi preglednosti niso prikazane. Za Skupino DH kot finančno institucijo je pomembno, da preko odgovornega upravljanja, etičnega ter transparentnega delovanja nudi prebivalstvu in gospodarstvu varne, dostopne in zanesljive osnovne finančne storitve. Na drugi strani pa ima Skupina DH preko svojega portfelja in naložb pomemben posreden vpliv na okolje, socialo in upravljanje. Kot pomembni posredni vplivi preko financiranja so tako prepoznani vplivi na rabo virov in krožno gospodarstvo, vplivi na podnebne spremembe preko financiranih emisij ter vplivi na delovne pogoje delavcev financiranih pravnih oseb.

SLIKA 24: MATRIKA DVOJNE POMEMBNOSTI



Dvojna pomembnost ima dve razsežnosti, in sicer pomembnost vplivov in finančno pomembnost. Na abscisni osi je prikazan vpliv na okolje, socialo in upravljanje (večji kot je, bolj je pomemben) in na ordinatni osi finančna pomembnost. Zelena črtana os ločuje pomembne teme od manj pomembnih ali nepomembnih tem.

Seznam vseh prepoznanih pomembnih tem, vključno z opisom posameznega vpliva ter ocenami pomembnosti vplivov, tveganj in priložnosti, je prikazan v Tabeli 18.

TABELA 18: SEZNAM POMEMBNIH TRAJNOSTNIH TEM

Pomembne teme		POMEMBNOST VPLIVOV			FINANČNA POMEMBNOST		Strategija in razkritja ESRS
		Opis vpliva	Vpliv	Tveganja	Priložnosti		
Podnebne spremembe	Emisije v lastnih dejavnostih	Emisije Obsega 1: zgorevanje v stacionarnih napravah in hladilnih napravah in Obseg 2: nakup električne energije.	Neposredni, dejanski, negativni vpliv				ODGOVORNO UPRAVLJANJE LASTNEGA OKOLJSKEGA ODTISA  ESRS E1
	Emisije v vrednostni verigi navzgor	Emisije, ki nastajajo v vrednostni verigi (npr. nakup blaga in storitev, prevozi zaposlenih na delovno mesto...).	Posredni, dejanski, negativni vpliv				
	Financirane emisije	Emisije, ki nastajajo kot posredni vpliv preko financiranja pravnih in fizičnih oseb.	Posredni, dejanski, negativni vpliv				
Raba virov in krožno gospodarstvo	Vplivi na rabo virov in krožno gospodarstvo preko financiranja	Financiranje pravnih in fizičnih oseb, ki imajo pomemben vpliv na rabo virov, odtok virov ali odpadke.	Posredni, dejanski, negativni vpliv				PODPORA TRAJNOSTNI PREOBRAZBI  ESRS E1, ESRS E5, ESRS S2
Delavci v vrednostni verigi	Delovni pogoji delavcev financiranih dejavnosti	Posredni vpliv preko financiranja dejavnosti, ki imajo pomembne vplive na delovne pogoje.	Posredni, dejanski, negativni vpliv				
Lastni zaposleni	Uspostabljanje ter razvoj znanj in spretnosti	Celovit nabor izobraževanj ter usposabljanja za zaposlene in udeležba vseh zaposlenih.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv				
	Raznolikost	Raznolikost organov vodenja.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv				
Potrošniki in končni uporabniki	Zunanje prevare in kibernetična varnost	Morebitni vplivi na stranke zaradi uresničenih kibernetičnih tveganj, zlonamernih plačil ter goljufij oz. prevar.	Neposredni, potencialni, negativni vpliv				OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV  ESRS S1, ESRS S4, ESRS G1
	Finančna vključenost in cenovna dostopnost	Finančna (cenovna) vključenost vseh, tudi ranljivih skupin kot so upokojeanci, mladi, prejemniki socialne pomoči ter društva.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv				
	Fizična in digitalna dostopnost finančnih storitev	Dostopnost preko razvejane mreže poslovalnic in bankomatov ter digitalna dostopnost storitev kot so kontaktni center in druge digitalne storitve.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv				
	Odgovorne tržne prakse	Odgovorne/poštene/transparentne tržne prakse (npr. storitve in produkti, primerni potrebam stranke, poštna obravnava strank, preprečevanje zavajanja ...)	Neposredni, potencialni, negativni vpliv				
Poslovno ravnanje	Korporativna kultura	Krepitev organizacijske kulture, ki prispeva k večji varnosti, odgovornosti, trajnostni naravnosti, dostopnosti, odzivnosti in naprednosti.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv				
	Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma	Aktivnosti pranja denarja in financiranja terorizma pri poslovanju s strankami (depoziti ali financiranje strank) in tudi pri poslovanju z drugimi deležniki.	Neposredni, potencialni, negativni vpliv				

Seznam vključuje vplive, povezane z blažitvijo podnebnih sprememb, kjer ima Skupina DH večji obseg emisij v Obsegu 3 v primerjavi z lastnimi emisijami. Kljub vsemu se razume celoten vpliv na podnebne spremembe preko izpustov emisij kot pomemben in je kot takšen tudi naslovljen. Torej celovito, tako neposredni kot posredni vplivi.

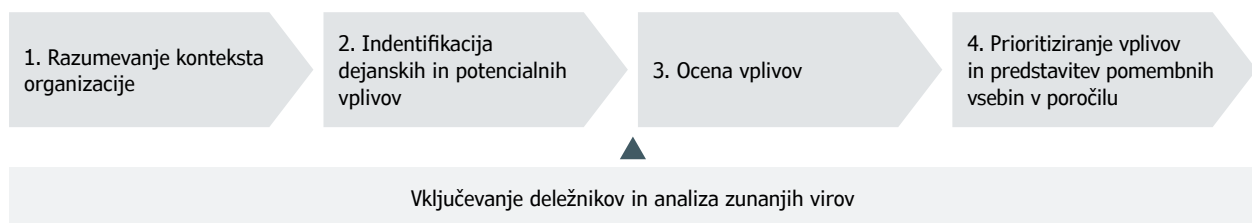
Vsi vplivi, tveganja in priložnosti so ocenjeni glede na kratkoročno obdobje. Od tega je veliko vplivov dejanskih, kar pomeni, da je vpliv dejansko prisoten že sedaj.

Postopek analize dvojne pomembnosti

ESRS 2: GOV-4, IRO-1

Analiza vplivov, priložnosti in nevarnosti je del skrbnega pregleda Skupine DH na področju trajnostnosti. Ocena pomembnosti je izhodišče za poročanje o trajnostnosti na podlagi EU standardov poročanja o trajnostnosti – ESRS standardov. Analiza je bila izdelana v skladu z zahtevami ESRS standardov in drugih usmeritev na področju trajnostnega poročanja.

SLIKA 25: POSTOPEK PREPOZNAVE VPLIVOV, TVEGANJ IN PRILOŽNOSTI



Koraki so bili izvedeni na podlagi notranje in zunanje ocene ter analize interesov in stališč deležnikov. Analiza se je izvedla na vseh trajnostnih temah zajetih v tematskih standardih ESRS.

- **Notranja ocena Skupine DH:** Vplivi, priložnosti in nevarnosti so prepoznani s strani različnih strokovnih organizacijskih enot Skupine DH. Rezultati analize temeljijo na podlagi internih dokumentov, poročil, analiz, strokovnih ocen in izkušenj ter kazalnikov spremljanja tveganj. Medtem ko so se določena ESG tveganja spremljala in ocenjevala tudi že v preteklosti, pa so se vplivi in priložnosti prepoznavali in ocenjevali prvič.
- **Interesi in stališča deležnikov:** podrobneje opisano v poglavju 7.1.3.
- **Zunanji viri informacij in sektorska analiza:** V analizi dvojne pomembnosti so se poleg pričakovanih regulative, EU politik ter strategij upoštevale številne javno dostopne informacije ter ugotovitve analiz strokovne literature. Sektorska primerjalna analiza je bila izvedena z največjo možno skrbnostjo in natančnostjo, upoštevajoč razpoložljive vire. Skupina DH je v zvezi z razumevanjem vplivov, tveganj in priložnosti v celotni vrednostni verigi uporabila razpoložljive zunanje vire informacij, to so informacije, pridobljene neposredno s strani zunanjih izvajalcev, kakor tudi sektorske ocene oz. približke za namen razumevanja kreditnega portfelja. Skupina DH si bo v prihodnje prizadevala za večjo natančnost podatkov preko neposrednih informacij, pridobljenih s strani strank, aktivno sodeluje tudi v delovni skupini ZBS za pripravo ESG vprašalnika za mala, srednja in velika podjetja, ki bo doprinesel k večji natančnosti podatkov. Ker portfelj pravnih oseb Skupine DH v glavnini obsegajo mala in srednja podjetja, ki v veliki večini niso in ne bodo zavezana k trajnostnemu poročanju, razpoložljivost podatkov predstavlja poseben izziv.

Pomembnost vplivov, tveganj in priložnosti je bila ocenjena na podlagi navodil ESRS standardov. Pri vsaki trajnostni temi so se posamezno analizirale podteme in podpodteme. Podpodteme razumemo kot vplive, tveganja ali priložnosti in gredo ponekod širše oz. bolj specifično, kot je to opredeljeno v standardih. Vsak vpliv oz. podpodtema se je ocenila z vidika pomembnosti vplivov in finančne pomembnosti. Končna ocena vplivov, tveganj in priložnosti je sestavljena iz spodaj predstavljenih posameznih ocen.

SLIKA 26: SESTAVA OCENE VPLIVOV, TVEGANJ IN PRILOŽNOSTI

Pozitivni vplivi		Negativni vplivi	
Dejanski vpliv	Morebitni vpliv	Dejanski vpliv	Morebitni vpliv
Resnost/koristnost Obseg	Verjetnost Resnost/koristnost Obseg	Resnost/škodljivost Obseg Nepopravljiv značaj	Verjetnost Resnost/škodljivost Obseg Nepopravljiv značaj

Finančna pomembnost	
Tveganja	Priložnosti
Verjetnost Finančni učinek	Verjetnost Finančni učinek

Vsak prepoznan vpliv, tveganje ali priložnost je ocenjen na lestvici od 1 do 5, in sicer po postavljenih lestvicah pogostosti oz. verjetnosti ter učinka/škoda oz. učinka/koristnosti.

SLIKA 27: MATRIKI NEGATIVNIH IN POZITIVNIH VPLIVOV TER TVEGANJ/PRILOŽNOSTI

		Verjetnost / Pogostost				Dejanski vpliv
		Zanemarljiva pogostost	Majhna pogostost	Srednje nizka pogostost	Visoka pogostost	
Stopnja učinka	Škoda	1	2	3	4	5
Zanemarljiva	1					
Majhna	2					
Srednja	3					
Visoka	4					
Zelo visoka	5					

		Verjetnost / Pogostost				Dejanski vpliv
		Zanemarljiva pogostost	Majhna pogostost	Srednje nizka pogostost	Visoka pogostost	
Stopnja učinka	Korist	1	2	3	4	5
Zanemarljiva	1					
Majhna	2					
Srednja	3					
Visoka	4					
Zelo visoka	5					

Ob zaključku ocenjevanja vplivov, tveganj in priložnosti se določi pomembnost vpliva glede na zgornje matrike vplivov, tveganj in priložnosti, kjer se končna ocena pomembnosti določi na podlagi 3 – stopenjske barvne lestvice. Tako so vsi vplivi, tveganja ali priložnosti, ki imajo verjetnost vsaj 5 in hkrati učinek vsaj 3, zaznani kot pomembni (v matriki in na seznamu dvojne pomembnosti), podobno velja za vse vplive, tveganja in priložnosti, ki imajo verjetnost vsaj 2 in učinek 5, in tako naprej.

Upravljanje ESG tveganj

Bonitetna ocena: Skupina DH ima okoljska in podnebna tveganja vključena v bonitetno oceno pravnih oseb, ki predstavlja 5 % končne ocene. Bonitetna ocena vključuje dva segmenta. Prvi segment temelji na oceni fizičnih tveganj in tveganja prehoda, ocene pa so podane na lestvici od 1 do 5 za kratek, srednji in dolgi rok. Drugi segment vključuje ocene tveganj poplav, požarov in suš, pripravljene s strani Uprave RS za zaščito in reševanje ter ARSO. Te ocene se upoštevajo pri pravnih osebah na nivoju partnerja in sicer glede na lokacijo partnerja oz. pripadajočo občino. Cilj Skupine DH je, da se bo po najboljših močeh metodologija bonitetnih ocen nadgrajevala, predvsem na podlagi vse boljše podatkovne infrastrukture, povečevanja obsega zgodovinskih podatkov in izboljšanja zunanjih virov informacij.

Spremljanje koncentracije in prepovedane dejavnosti: Skupina DH spremlja limite za dejavnosti z visokim okoljskim in podnebnim tveganjem, kot so emisije, vročinski valovi, suše, poplave, onesnaževanje vode in tal, dobro počutje živali, izguba biotske raznovrstnosti, okoljske obdavčitve, spremembe vedenja potrošnikov, tehnološki razvoj in prepoved nekaterih okolju škodljivih materialov. Sprejete ima tudi zaveze, da ne financira naslednjih dejavnosti:

- podjetij, ki se ukvarjajo z dejavnostmi, povezanimi s spornim orožjem;
- podjetij, ki se ukvarjajo z gojenjem in proizvodnjo tobaka;
- podjetij, ki se ukvarjajo s pridobivanjem ali distribucijo črnega premoga in lignita;
- podjetij, ki se ukvarjajo s proizvodnjo in trgovino s krznom ali dejavnostjo športnega lova divjih živali.

Na področju spremljave koncentracije in določanja prepovedanih dejavnosti se bo skrbno spremljalo in redno dopolnjevalo metodologije za ocenjevanje tveganij dejavnosti, da se zagotovi najvišje standarde okoljske, podnebne, socialne in upravljaljske odgovornosti.

ESG skrbni pregled stranke: Posebna pozornost se namenja identifikaciji, ocenjevanju in sprejemanju odločitev v zvezi z ESG tveganji potencialne stranke – pravne osebe. Ob prvem stiku s stranko se preveri seznam spornih ESG dejavnosti, za katere ima hranilnica sprejete zaveze, da jih ne financira, identifikacija spornih dejavnosti se izvede tudi z izjavo stranke na kreditni vlogi. Če dejavnost stranke ni na seznamu spornih ESG dejavnosti, sledi identifikacija tveganja na podlagi ESG vprašalnika, v kolikor je presežen materialni znesek. Uporabljata se dve vrsti vprašalnika: za mikro, mala in srednje velika podjetja ter obširnejši vprašalnik za velika podjetja. Vprašalnik izpolnjujejo vse pravne oblike, razen občin in finančnih institucij, v primeru preseganja materialnega zneska skupne izpostavljenosti nad 200 tisoč EUR. V prihodnje bo Skupina DH nenehno nadgrajevala skrbni pregled stranke, da se zagotovi temeljito identifikacijo, ocenjevanje in obvladovanje ESG tveganj. Cilj je, da se zagotovi najvišje standarde pri vseh poslovnih odločitvah.

Skupina DH si bo prizadevala, da bo v prihodnje tudi nenehno izboljševala pristop k ugotavljanju in kvantificiranju podnebnih tveganj v okviru **procesa ICAAP**. Nadaljevalo se bo z nadgradnjo kreditnih stresnih testov, z bolj podrobnimi scenariji ter redno (kvartalno) spremljavo **KRI**-jev, vključno z deležem in volumnom pravnih oseb z bolj tvegano ESG bonitetno oceno ter vrednostjo bruto operativnih izgub, povezanih s fizičnim (ESG) tveganjem. Prav tako se bo kvartalno spremljalo deleže izpostavljenosti kreditnega portfelja glede na vrsto fizičnega tveganja, kot so suše, poplave in požari ter stremelo k nenehnemu izboljševanju identifikacije ESG tveganj.

7.2 Okoljske informacije

ESRS 2: IRO-1, ESRS E1-2

Naše trajnostne usmeritve  ODGOVORNO UPRAVLJANJE LASTNEGA OKOLJSKEGA ODTISA  PODPORA TRAJNOSTNI PREOBRAZBI	Prepoznane pomembne teme: • Ogljični odtis lastnih operacij • Ogljični odtis v nabavni verigi • Financirane emisije • Vplivi na rabo virov in krožno gospodarstvo preko financiranja SDG cilji trajnostnega razvoja:   ESRS standardi: • ESRS 2, ESRS E1, ESRS E5
--	---

Skupina DH je v letu 2024 nadaljevala z aktivnostmi vključevanja okoljskih dejavnikov v sistem upravljanja in interne dokumente. Okoljske vplive, tveganja in priložnosti krovno naslavlja Trajnostna strategija Skupine DH 2025-2030, ki temelji na analizi dvojne pomembnosti, oceni pomembnosti ESG tveganj ter drugih podlagah.

Lastni okoljski odtis	Skupina DH v zvezi z neposrednimi vplivi na okolje nima prepoznanih pomembnih zadev, saj se predpostavlja, da so neposredni vplivi na okolje v primerjavi s financiranimi vplivi (emisije obsega 3) bistveno manjši. Ne glede na to se ogljični odtis Skupine DH naslavlja celovito tudi v zvezi z emisijami, ki nastajajo v obsegu 1 in 2. Skupina DH naslavlja druge vplive na okolje preko lastnega delovanja ni prepoznala kot pomembne in tako niso del trajnostne strategije, jih pa vseeno naslavlja. Skupina DH je v letu 2024 tako prešla na bolj trajnostno obliko plačilnih kartic iz linije izdelkov GreenPay (Dual), ki so sestavljene iz 85,5 % reciklirane plastike.
Posredni vplivi preko financiranja	Analiza vplivov, priložnosti in nevarnosti na področju financiranih vplivov, ki je bila narejena na podlagi različnih statističnih podatkov ter dokumentov oz. EU uredb, povezanih z ESG dejavniki, kaže, da ima Skupina DH, glede na svoj kreditni portfelj, največje vplive na področjih rabe virov/krožnega gospodarstva, delavcev v vrednostni verigi in podnebnih sprememb.

Skupina DH ima izdelano analizo **ocene pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj** za vsa tveganja, ki se jih redno spremlja oz. za tveganja, kjer so podnebni in okoljski vidiki relevantni na srednji in dolgi rok. Na večino tveganj, ki se jih že redno spremlja, imajo podnebna in okoljska tveganja učinek preko kanalov prenosa, tako da povečajo njihov učinek ali verjetnost pojavljanja. Vpliv okoljskih in podnebnih tveganj se ocenjuje na dveh nivojih, in sicer za vsa tveganja iz Strategije upravljanja tveganj ter za ključne kazalnike tveganj (KRI), ki se redno spremljajo.

TABELA 19: OKOLJSKA IN PODNEBNA TVEGANJA – OCENA POMEMBOSTI

	Primer kanala prenosa	Stopnja tveganja		
		Ocena <1 let	Ocena <5 let	Ocena >5 let
Kreditno	Npr. vpliv na vrednotenje zavarovanj kot posledica naravnih nesreč in vremenskih pojavov.	Zmerno	Srednje	Srednje
Operativno	Npr. škoda na bančni infrastrukturi zaradi naravnih nesreč.	Zmerno	Zmerno	Zmerno
Obrestno	Npr. sprememba obrestnih mer na nivoju evropskega območja kot posledica naravnih nesreč.	Nizko	Zmerno	Zmerno
Likvidnostno	Npr. nenadno povečanje dvigov gotovine in koriščenje kreditnih linij zaradi naravnih nesreč.	Nizko	Nizko	Zmerno
Kapitalsko	Npr. zmanjšanje ravni kapitala zaradi stroškov naravnih nesreč, ki povečujejo kreditno tveganje komitentov.	Srednje	Srednje	Visoko
Finačnega vzvoda	Npr. dodatne davčne obremenitve bank kot posledica naravnih nesreč.	Zmerno	Zmerno	Zmerno
Strateško	Npr. poslovna strategija predvideva prepočasno razogljčenje.	Zmerno	Srednje	Srednje Srednje
Dobičkonosnosti	Npr. zmanjšanje dobičkonosnosti zaradi naravnih nesreč in povečanje kreditnega tveganja komitentov.	Zmerno	Srednje	Srednje
ICAAP	Npr. preveč agresivno razogljčenje in dodatna obremenitev z zbiranjem podatkov zmanjšuje ugled pri nekaterih nefinančnih družbah, s.p. in kmetih.	Nizko	Zmerno	Zmerno

Podnebna in okoljska tveganja se ocenjujejo na kratek (1 leto), srednji (1-5 let) in dolgi rok (do 2050). Na kratek rok je večina tveganj zmerna, obrestno in likvidnostno tveganje pa sta ocenjeni z nizko stopnjo tveganja. Na srednji rok se ocena poveča za kreditno in obrestno tveganje, strateško tveganje in tveganje dobičkonosnosti, na dolgi rok pa ostane večina tveganj na enakem nivoju, razen kapitalskega tveganja, ki je ocenjeno kot visoko, saj se učinki skoraj vseh drugih tveganj odrazijo tudi na kapitalu oziroma kapitalski ustreznosti hranilnice. Poleg tega obstaja negotovost morebitne zaostritve kriterijev za kapitalsko ustreznost v povezavi z doseganjem ciljev razogljčenja.

7.2.1 Podnebne spremembe

Ogljični odtis Skupine DH

ESRS 2: MDR-M, ESRS E1-6

Skupina DH je v letu 2024 nadgradila izračun ogljičnega odtisa obsega 1 in 2 z obsegom 3 (brez Kategorije 15 – financirane emisije). Osnovno, izhodiščno leto pri poročanju o emisijah GHG za obseg 1, obseg 2 in obseg 3, je leto 2022. Poročilo o ogljičnem odtisu za leto 2023 je bilo preverjeno oz. verificirano v skladu z ISO 14064-3:2019 – za poslovno leto 2022 v obsegu S1 in S2 s strani SIQ Ljubljana in za poslovno leto 2023 v vseh poročanih obsegih s strani Bureau Veritas Slovenija.

Skupina DH se zaveda, da ima največji vpliv na emisije v obsegu 3. V obseg 3 so namreč zajete tudi financirane emisije, ki za finančne ustanove predstavljajo najpomembnejši delež v celotnih emisijah. Izračun slednjih je za Skupino DH načrtovan v letu 2025, z aktivnostmi pa se je pričelo že v letu 2024. Za natančen izračun financiranih emisij Skupina DH uporablja metodologijo, ki temelji na mednarodno priznanih standardih, kot so PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) in GHG Protocol. S tem zagotavlja transparentnost in primerljivost podatkov, kar omogoča boljše razumevanje vpliva njenih naložb na podnebne spremembe ter učinkovitejše načrtovanje ukrepov za zmanjšanje emisij.

TABELA 20: OGLJIČNI ODTIS SKUPINE DH

v tonah ekvivalenta CO₂

	2022	2023	2024
Emisije TGP obsega 1			
Bruto emisije TGP obsega 1	66,8	66,5	101
Emisije TGP obsega 2			
Bruto lokacijske emisije TGP obsega 2	524,1	486,1	395
Bruto tržne emisije TGP obsega 2	724,9	387,2	131
Pomembne emisije TGP obsega 3			
Skupne bruto posredne emisije TGP (obsega 3)	1.747,4	2.569,8	3.257
1. Kupljeno blago in storitve	876,7	1.002,9	1.251
2. Investicijsko blago	253,2	880,8	1.304
3. Dejavnosti, povezane z gorivom in energijo (ki niso vključene v obseg 1 ali 2)	75,2	73,0	95
4. Prevoz in distribucija v višjem delu vrednostne verige	n.p.	n.p.	n.p.
5. Odpadki, nastali pri dejavnostih	40,5	45,1	12,8
6. Službena potovanja	29,3	49,1	50,1
7. Prevoz zaposlenih na delo	472,2	498,8	514
8. Sredstva, zakupljena v višjem delu vrednostne verige	n.p.	n.p.	n.p.
9. Prevoz in distribucija v nižjem delu vrednostne verige	n.p.	n.p.	n.p.
10. Predelava prodanih proizvodov	n.p.	n.p.	n.p.
11. Uporaba prodanih proizvodov	n.p.	n.p.	n.p.
12. Ravnanje z izrabljenimi prodanimi proizvodi	n.p.	n.p.	n.p.
13. Sredstva, zakupljena v nižjem delu vrednostne verige	0,3	20,0	29,2
14. Franšize	n.p.	n.p.	n.p.
15. Naložbe	n.p.	n.p.	n.p.
Skupne emisije TGP			
Skupne emisije TGP (lokacijske)	2.338,3	3.122,3	3.753,5
Skupne emisije TGP (tržne)	2.538,1	3.023,5	3.489,3
Kazalnik emisij TGP/neto prihodke*			
Lokacijski pristop	5,26	3,55	3,68
Tržni pristop	4,85	3,66	3,96

*Kazalnik emisije TGP/neto prihodki je zaradi lažje interpretacije pomnožen s 100.

Kazalnik emisije TGP/neto prihodki meri količino emisij toplogrednih plinov (TGP) v tonah CO₂ ekvivalentov (tCO₂e) na enoto prihodkov (v tisoč EUR). Ta kazalnik pomaga oceniti, kako učinkovito podjetje ustvarja prihodke glede na svoje emisije. Tako pri lokacijskem kot pri tržnem pristopu opazimo znatno izboljšanje učinkovitosti med letoma 2022 in 2023, kar pomeni, da je Skupina DH proizvedla precej manj emisij na 100 tisoč EUR prihodkov. V letu 2024 se kazalnik rahlo poveča (predvsem na račun investicij), vendar je vrednost še vedno precej nižja kot v letu 2022, kar kaže na ohranjanje večine pridobljene učinkovitosti.

STRATEŠKA PRIORITETA

Načrt 2025


**ODGOVORNO
UPRAVLJANJE LASTNEGA
OKOLJSKEGA ODTISA IN
PODPORA TRAJNOSTNI
PREOBRAZBI**

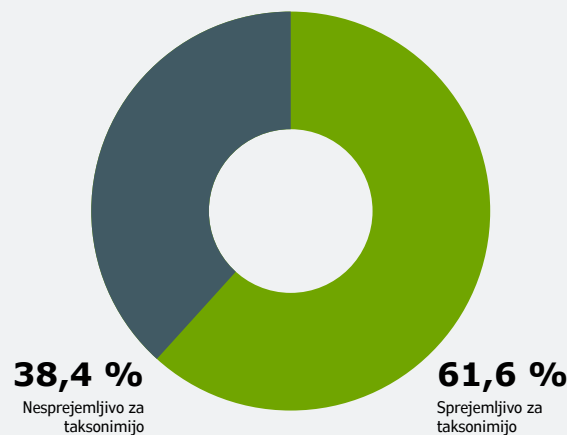
V trajnostni strategiji se Skupina DH zavezuje, da bo v letu 2025 pripravila Načrt razogljičenja v skladu s Pariškim sporazumom in ciljem omejitve globalnega segrevanja na 1,5° C. Načrt bo podlaga za določitev ciljev in ukrepov za njegovo uresničevanje. Enega izmed pomembnejših korakov na poti do ogljične nevtralnosti, s katerim smo pričeli v letu 2024, predstavlja izračun financiranih emisij oz. emisij, ki jih povzročajo naložbe, ki je z vidika finančnih institucij zelo pomemben.

Taksonomija EU

Taksonomija EU, opredeljena v Uredbi EU 2020/852, je klasifikacijski sistem, ki določa, katere gospodarske dejavnosti ali naložbe se štejejo za trajnostne. S tem zagotavlja enoten okvir za nefinančna in finančna podjetja pri razkrivanju informacij o trajnostnosti. Delež izpostavljenosti v celotnem kreditnem portfelju Skupine DH, ki so sprejemljive za Taksonomijo EU, je na dan 31. 12. 2024 znašal 61,6 %.

V taksonomsko sprejemljiv delež portfelja so zajeti krediti fizičnih oseb, ki so zavarovani z nepremičnino ter posli pravnih oseb, katerih glavna dejavnost je sprejemljiva za taksonomijo. Sprejemljive so tiste dejavnosti, ki so določene v delegirani uredbi EU 2021/2139, ki določa pogoje, pod katerimi se šteje, da gospodarske dejavnosti bistveno prispevajo k blažitvi podnebnih sprememb ali prilagajanju podnebnim spremembam in uredbi 2023/2486, ki določa pogoje za bistveno prispevanje k trajnostni rabi ter varstvu vodnih in morskih virov, prehodu na krožno gospodarstvo, preprečevanju in nadzoru onesnaževanja ali varstvu in obnovi biotske raznovrstnosti in ekosistemov. V kolikor je dejavnost pravnih oseb navedena v teh dveh uredbah, se smatra kot sprejemljiva, ne pa tudi nujno usklajena, saj preveritev usklajenih dejavnosti zahteva tudi doseganje teh kriterijev. Sprejemljive dejavnosti niso tudi nujno trajnostne, a izkazujejo potencial, da bi to lahko bile.

SLIKA 28: DELEŽ IZPOSTAVLJENOSTI SPREJEMLJIVIH ZA TAKSONOMIJO EU



Energijska učinkovitost nepremičninskega zavarovanja

Skupina DH je v spodnji tabeli prikazala bruto izpostavljenosti za kredite strankam, ki niso banke ter so zavarovani z nepremičninskim zavarovanjem (poslovna ali stanovanjska nepremičnina), glede na raven energijske učinkovitosti (razredi od A do G). Delež razpoložljivih energetskih izkaznic znaša 10 %.

TABELA 21: KAZALNIKI POTENCIALNEGA TVEGANJA PREHODA V ZVEZI S PODNEBNIMI SPREMEMBAMI: KREDITI, ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINAMI – ENERGETSKA UČINKOVITOST NEPREMIČNINSKEGA ZAVAROVANJA V LETU 2024

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupna bruto knjigovodska vrednost						
	Raven energetske učinkovitosti (oznaka na energetski izkaznici)						
	A	B	C	D	E	F	G
Kredit, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	480	2.544	2.640	538	1.244	-	313
Kredit, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	4.409	15.827	22.061	14.201	4.344	1.411	363

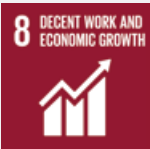
7.2.2 Krožno gospodarstvo

ESRS 2: IRO-1, E5-3

Analiza je pokazala, da Skupina DH na rabo virov in krožno gospodarjenje v največji meri vpliva preko financiranja, in sicer predvsem gradbeništva in nepremičninskih kreditov (raba virov, predvsem mineralnih snovi), dejavnosti oskrbe z vodo ter odplakami (odpadki) ter financiranjem določenih predelovalnih dejavnosti, kot so proizvodnja živil, proizvodnja kovinskih izdelkov, električnih naprav, strojev, itd.

STRATEŠKA PRIORITETA	Načrt 2025
 PODPORA TRAJNOSTNI PREOBRAZBI	Skupina DH si je v trajnostni strategiji zastavila cilj povečati naložbe v trajnostno financiranje na področju krožnega gospodarstva. Prvi korak bo vzpostavitev produkta in sistema za spremljanje naložb, ki podpirajo krožno gospodarstvo, nato določitev ciljnih vrednosti teh naložb. Krožno gospodarstvo temelji na načelih zmanjševanja odpadkov, ponovne uporabe materialov in podaljševanja življenjske dobe izdelkov. S tem pristopom se ne le zmanjšuje okoljski odtis, temveč tudi spodbuja inovacije ter ustvarja nove poslovne priložnosti. Finančne institucije imajo namreč ključno vlogo pri pospeševanju prehoda na krožne poslovne modele, kar prispeva k dolgoročni vrednosti virov in zmanjšanju odpadkov.

7.3 Socialne informacije

Naše trajnostne usmeritve  OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV  PODPORA TRAJNOSTNI PREOBRAZBI	Prepoznane pomembne teme: • Usposabljanje ter razvoj znanj in spretnosti • Raznolikost • Delovni pogoji delavcev financiranih dejavnosti • Zunanje prevare in kibernetska varnost • Finančna vključenost in cenovna dostopnost • Fizična in digitalna dostopnost finančnih storitev • Odgovorne tržne prakse SDG cilji trajnostnega razvoja:   ESRS standardi: • ESRS 2, ESRS E1, ESRS E5
---	--

7.3.1 Odgovornost do zaposlenih

ESRS 2: SBM-3, ESRS S1-1, S1-2, S1-6

V Skupini DH je bilo na zadnji dan leta 2024 380 zaposlenih, kar je 21 zaposlenih več kot v letu 2023. Pomembna skrb Skupine DH je zagotavljanje varnosti in stabilnosti zaposlitev ter krepitev zaupanja zaposlenih v vodstvo. Vodstvo zaposlene redno informira o poslovnih rezultatih, strategijah, vrednotah in viziji Skupine DH.

Področje zaposlenih in njihovih pravic je urejeno v več internih aktih hranilnice. Zaposleni so o vseh spremembah obveščeni preko sistema okrožnic. Prav tako ima hranilnica vzpostavljeno redno sodelovanje s sindikatom hranilnice. Sindikat, ki predstavlja delavce, redno sodeluje pri sprejemanju aktov, ki urejajo delovno pravno področje. V hranilnici je vzpostavljen tudi mehanizem anonimnih prijav kršitev.

TABELA 22: INFORMACIJE O ŠTEVILU ZAPOSLENIH PO VRSTI POGODBE, RAZČLENJENIH PO SPOLU, V LETU 2024

Skupina DH	Ženske	Moški	Skupaj
Število zaposlenih	247	133	380
Število zaposlenih za nedoločen čas	226	129	355
Število začasno zaposlenih	21	4	25
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	230	133	363
Število zaposlenih s krajšim delovnim časom	17	0	17

Stopnja fluktuacije je v Skupini DH znašala 7,9 odstotka. Povprečna starost zaposlenih pa je 40,9 let.

Skupina DH se zaveda, da so zaposleni ključ za dosego strateških in poslovnih ciljev. V Strategiji razvoja Skupine DH zato skrb zanje prepoznana kot pomemben strateški cilj, v okviru katerega izvaja ukrepe na področju zadovoljstva, zdravja in enakosti spolov. V okviru trajnostnega razvoja in analize dvojne pomembnosti, ki zajema vplive, tveganja in priložnosti v celotni vrednostni verigi, Skupina DH kot finančna institucija nima prepoznanih bistvenih dejanskih ali potencialnih negativnih vplivov na zaposlene. Kot ključni temi sta bili zato prepoznani le izobraževanje in razvoj zaposlenih ter raznolikost.

Izobraževanje in razvoj zaposlenih	Tema je ključna za finančno institucijo, in sicer zaradi obsežnih zahtev in razvoja regulative na tem področju, kakor tudi hitrih sprememb v okolju in potrebe po prilagajanju, npr. na področju digitalizacije in trajnostnega razvoja, kjer so nova znanja in kompetence ključne. Nadalje deležniki, predvsem stranke, od finančnih inštitucij pričakujejo visoko raven strokovnosti, natančnosti, široko poznavanje ekonomskih vsebin ter ustrezne usmeritve in podporo pri njihovih finančnih odločitvah.
Raznolikost	Kot pomembna je bila prepoznana tudi raznolikost, predvsem zaradi zahtev regulative na tem področju, usmerjene v finančni sektor, pa tudi priložnosti, ki jih raznolikost prinaša pri upravljanju s človeškimi viri.

Izobraževanje in razvoj zaposlenih

ESRS 2: MDR-A, MDR-M, MDR-T, ESRS S1-13

V letu 2024 smo vzpostavili sistematični proces izobraževanja za vse starostne skupine zaposlenih in strukturirano začeli z aktivnostmi, ki so pripomogle k večji motiviranosti zaposlenih in razvoju njihovih kompetenc. Velik poudarek smo dali na vzpostavitvi in razvoju procesa mentorstva ter pripravili in izvedli ciljno usmerjena izobraževanja glede na potrebna znanja in kompetence, ki jih zaposleni potrebujejo na svojem delovnem mestu.

TABELA 23: IZOBRAŽEVANJA V LETU 2024

Skupina DH	Št. izvedenih programov	Št. udeležencev
Interna izobraževanja	77	2.085
E - izobraževanja	8	1795
Zunanja izobraževanja	82	342
Skupaj	167	4.222

Za namen izobraževanja je bilo porabljenih 13.705 pedagoških ur, kar pomeni, da se je vsak zaposleni ne glede na spol in starost v povprečju izobraževal 36,25 pedagoških ur oziroma 5,17 dni. Odstotek zaposlenih, ki so sodelovali v rednih pregledih uspešnosti in razvoja kariere, je visokih 82,7 % za moške in 80,0 % za ženske.

Izobraževanja z ESG vsebino: v današnjem času so družbeni in okoljski izzivi vse bolj kompleksni. Hitre spremembe vplivajo na povečane zahteve trga in regulatorjev, zato je skrb za razvoj trajnostnih kompetenc zaposlenih bistven del strateškega razvoja Skupine DH. Skupina DH je v letu 2024 izvajala izobraževanja na temo trajnostnosti za vse novo zaposlene in tudi za specifične skupine, s čemer je krepila zavedanje o trajnostnosti.

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030, 2050
 OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV	Vsak zaposleni skupaj vsaj 1 dan v letu nameni izobraževanju.	Št. dni/pedagoških ur izobraževanj na zaposlenega	≥ 1 dan oz. 7 ur

Raznolikost

ESRS 2: MDR-M, MDR-T, ESRS S1-9

Skupina DH o Politiki raznolikosti poroča v poglavju 5.2 Organi upravljanja. V tem poglavju pa so predstavljene izbrane metrike.

TABELA 24: ZASTOPANOST SPOLOV NA RAVNI VIŠJEGA VODSTVA

	Moški	Ženske
Zastopanost spolov na ravni višjega vodstva (število)	5	2
Zastopanost spolov na ravni višjega vodstva (delež)	71,4 %	28,6 %

V višje vodstvo sta zajeta uprava in nivo nižje od uprave.

TABELA 25: ZAPOSLENI GLEDE NA STAROST

	Število	Delež
Zaposleni mlajši od 30 let	57	15 %
Zaposleni med 30 in 50 let	256	67,4 %
Zaposleni nad 50 let	67	17,6 %

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030, 2050	Vrednost kazalnika 2024
 OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV	Ohranjanje raznolikosti na vodstvenih delovnih mestih	Delež manj zastopanega spola na vodstvenih položajih (v %)	> 40 %	50 %

V vodstvenih položajih so zajeti: uprava, vključno s svetovalcem uprave ter izvršnimi direktorji, regijski direktorji, direktorji poslovnih enot, direktorji sektorjev, vodje oddelkov in vodje poslovalnic.

7.3.2 Delovni pogoji delavcev financiranih dejavnosti

Skupina DH prepoznava delovne pogoje delavcev podjetij, ki jih financira, kot pomembno vsebino oz. temo. Kreditni portfelj Skupine DH je sicer v večji meri sestavljen iz kreditiranja fizičnih oseb, med nefinančnimi pravnimi osebami pa prevladujejo mala in srednje velika podjetja. Med slednjimi je večji delež podjetij v gradbeništvu, predelovalnih dejavnostih, kmetijstvu in oskrbi z vodo ter ravnanju z odpadki. Skupina DH se zaveda, da lahko v teh, kot tudi nekaterih drugih sektorjih, obstajajo izzivi, povezani z varnostjo in zdravjem delavcev, varnostjo zaposlitve ter drugimi delovnimi pogoji.

Skupina DH si je na podlagi analize dvojne pomembnosti, vrednot, ki jih zasleduje ter prepoznavnosti kot finančne institucije, katere pomemben steber lastniške strukture predstavljajo sindikati, zastavila strateški cilj ničelne tolerance do kršitev delovnopravne zakonodaje ter kršitev človekovih pravic v podjetjih, ki jih financira. S tem pristopom želi zagotoviti, da bodo v vrednostni verigi sodelovala le podjetja, ki spoštujejo delovnopravno zakonodajo in človekove pravice, ter tako prispevati k oblikovanju odgovornega in trajnostnega poslovnega okolja, ki bo zagotavljalo dolgoročno blaginjo za vse.

STRATEŠKA PRIORITETA	Načrt 2025
 PODPORA TRAJNOSTNI PREOBRAZBI	Določila se bodo pravila, ki bodo v največji meri preprečevala financiranje podjetij, ki imajo kot delodajalci negativne reference oziroma imajo zabeležene kršitve človekovih pravic. V letu 2025 se bo vzpostavil sistem za spremljanje delodajalcev z negativnimi referencami.

7.3.3 Odgovornost do strank in skupnosti

Stranke so za Skupino DH kot finančno institucijo eden izmed ključnih deležnikov, zato je bilo na tem področju v okviru analize dvojne pomembnosti prepoznanih največ pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti. Kot najpomembnejše vsebine so bile prepoznane dostopnost, finančna varnost ter odgovorne tržne prakse.

Dostopnost finančnih storitev	Finančna vključenost prek dostopnih finančnih storitev je pomemben strateški cilj trajnostne strategije Skupine DH. S tem si prizadeva prispevati tudi k 8. cilju trajnostnega razvoja – Dostojno delo in gospodarska rast, natančneje k krepitvi zmogljivosti domačih finančnih institucij za spodbujanje in širjenje splošnega dostopa do bančnih storitev.
Finančna varnost	Na (finančno) varnost končnih uporabnikov lahko pomembno vplivajo kibernetika tveganja ter goljufige in prevare na področju plačilnih storitev. Nadalje bo varnost podatkov vedno pomembnejše vprašanje in tveganje, ki ga je potrebno obvladovati. Učinkovita tehnologija in stalno usposabljanje zaposlenih sta bistvena v svetu naraščajočih groženj kibernetiki varnosti.
Odgovorne tržne prakse	Pomembno je, da so potrošnikom na transparenten način predstavljeni produkti in storitve, da ne prihaja do morebitnega zavajanja (tudi zelenega zavajanja) ali da se kako drugače ne krši ali omejuje pravic in dobrobiti potrošnikov.

Dostopnost finančnih storitev

ESRS 2: SBM-3, MDR-P, MDR-A, MDR-T, ESRS S4-4, S4-5

Skupina DH pri dostopnosti storitev naslavlja fizično dostopnost poslovalnic in bankomatov ter zagotavlja tudi digitalno in cenovno dostopnost svojih storitev.



Finančna vključenost in cenovna dostopnost	Digitalna dostopnost	Fizična dostopnost
Skupina DH zagotavlja finančno vključenost s cenovno dostopnimi finančnimi storitvami in produkti ter z organizacijo in sodelovanjem pri a izobraževanjih o finančni pismenosti.	Z nenehnim razvojem in nadgrajevanjem digitalnih rešitev Skupina DH omogoča enostavnejši dostop do svojih produktov in storitev ter cenovno ugodnejše poslovanje.	Široko dostopnost finančnih storitev Skupina DH ohranja z razširjeno mrežo poslovalnic in bankomatov ter učinkovito podporo kontaktnega centra.

Finančna vključenost in cenovna dostopnost

Skupina DH si prizadeva za razvoj kakovostnih, varnih in cenovno dostopnih finančnih storitev ter produktov, ki odgovarjajo na potrebe vseh posameznikov in podjetij. Interni akti, ki urejajo cenovno politiko v Skupini DH, so: Tarifa za fizične osebe, Tarifa za pravne osebe, Akcijska ponudba, Pravilnik o kreditiranju pravnih oseb, Pravilnik o kreditiranju fizičnih oseb in Navodilo za kredite z garancijo SPS P1 plus 2024.

Skupina DH ima na področju cenovne dostopnosti sledeče ugodnosti:

- za otroke in mladostnike so na voljo brezplačne bančne storitve v okviru produktov Medvedkov račun ter DH EYCA Mladostni paket, za mlade zaposlene do 35. leta pa 35 % popust na vse paketne račune,
- za upokoјence, člane društev delovnih invalidov in člane gasilskih društev 10% popust na paketne račune, dodatno pa še 15% popust za člane sindikatov delničarjev hranilnice,
- za humanitarne organizacije, gasilske zveze in društva brezplačno vodenje poslovnega računa,
- za sindikate, društva upokoјencev in delovnih invalidov znižane stroške vodenja poslovnega računa,
- v okviru akcijskih ponudb nudi strankam dodatne ugodnosti pri sklenitvi paketnih računov (obdobje brezplačnega vodenja), poslovnih računov (obdobje brezplačnega vodenja, brezplačne digitalne storitve, ugodnejše pogoje sprejemanja plačil na prodajnih mestih) in ugodnosti pri najemu osebnih, stanovanjskih kreditov ali lizinga preko povezane družbe DH leasing (brez stroškov odobritve, znižana obrestna mera).
- pri pripravi posebnih, cenovno ugodnih produktov financiranja podjetij in podjetnikov se Skupina DH povezuje s SID banko, Slovenskim podjetniškim skladom ter Slovenskim regionalnimi razvojnimi agencijami. Krediti so namenjeni predvsem investicijskim vlaganjem, zagotavljanju likvidnosti in izvedbi projektov s poudarkom na podpori projektom na področju digitalizacije / zelenega / krožnega gospodarstva,
- pri financiranju zelenih nepremičninskih kreditov strankam nudi znižano obrestno mero, brezplačno cenitev ter brezplačno izdelavo energetske izkaznice,
- ugodnosti pri kreditiranju oškodovanih v poplavih leta 2023.

S spodbujanjem finančne vključenosti Skupina DH omogoča lažji dostop do osnovnih in naprednih bančnih storitev, pri tem pa posebno pozornost namenja ranljivejšim skupinam (mladi, paket 35, upokoјenci, društva delovnih invalidov in gasilskih društev ter humanitarne organizacije...). Skupina DH se zaveda pomembnosti finančne pismenosti in aktivno prispeva k izobraževanju različnih skupin.

V letu 2024 se je preko pokroviteljstva nadaljevalo sodelovanje s Finančno šolo za najstnike, kjer so sodelovali strokovni predavatelji in katere se je udeležilo 251 najstnikov. Predstavniki Skupine DH so predavali



251 najstnikov se je udeležilo Finančne šole za najstnike, ki jo je hranilnica podprla v okviru projekta Moje finance.

tudi na izobraževanjih v organizaciji Pravne fakultete v Ljubljani, Ekonomske šole Kranj, Srednje ekonomske šole Slovenska Bistrica, Pomurske gospodarske zbornice ter podjetja E3PLUS d.o.o. S povezovanjem s šolami in izobraževalnimi ustanovami Skupina DH organizira predavanja za mlade, ki jih izvaja tudi v svojih poslovalnicah. Na ta način jim iz prve roke približa ključne finančne koncepte ter jih opremi z znanjem za uspešno finančno prihodnost. Skupina DH s finančno izobrazbo krepi posameznike in podjetja, spodbuja odgovorno ravnanje z denarjem ter gradi močnejšo in bolj vključujočo skupnost.

Digitalna dostopnost

Digitalna vključenost in dostopnost finančnih storitev preko digitalnih kanalov je ključna strateška prioriteta, kot jo opredeljuje Digitalna strategija Skupine DH. Ukrepi in aktivnosti na področju digitalizacije so opisani v poslovnem delu letnega poročila v poglavju 5.1 Strategija in razvoj. Digitalne rešitve prinašajo priložnosti, saj sledijo trendom in potrebam potrošnikov ter povečujejo digitalno vključenost in dostopnost finančnih storitev, tudi za tiste v oddaljenih območjih. Vendar pa lahko digitalizacija za določene ranljive skupine predstavlja oviro zaradi digitalne nepismenosti, invalidnosti ali socialne šibkosti. Hkrati rast digitalnih finančnih storitev povečuje kibernetska tveganja in tveganja spletnih prevar.

Skupina DH v okviru Zakona o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI) posebej naslavlja digitalno dostopnost za ranljivo skupino invalidov. Skupina DH je v letu 2024, v sodelovanju z različnimi deležniki, izvedla analizo vrzeli z namenom priprave na zakonodajne zahteve ter približanja uporabe digitalnih kanalov tudi osebam z različnimi oviranostmi.

Fizična dostopnost

Širok dostop do finančnih storitev Skupina DH ohranja z razširjeno mrežo poslovalnic in bankomatov ter dostopnostjo kontaktnega centra. V letu 2024 je nadaljevala z izboljševanjem odzivnosti kontaktnega centra, katerega odzivnost že presega 95 % in vključuje odgovorjene in uspešno vrnjene povratne klice. Kontaktni center po novem prevzema klice s tehničnimi vprašanji v poslovalnicah, klice Sektorja plačilnega prometa, prav tako je izboljšal hitrost pri odgovorih na digitalnih kanalih. Uspešno je bila v kontaktni center vpeljana tudi obravnava digitalnih kreditov.



**Tržni delež poslovalnic
dosega 10 %.**

Hranilnica si ob prenovah svojih poslovnih prostorov prizadeva izboljšati dostopnost za ranljivejše skupine, kamor spadajo invalidi z različnimi fizičnimi oviranostmi ter starejši, mamice z otroškimi vozički, ipd. Dostop do bankomatov in poslovalnic se tam, kjer je potrebno, nadgrajuje z določitvijo višine bankomatov, klančinami, dostopnimi vhodi, ipd. Po prenovah poslovalnic je omogočenih več osebnih obravnav, kar prav tako prispeva k lažji dostopnosti storitev za stranke z omejeno mobilnostjo.

STRATEŠKA PRIORITETA

Cilji 2030



OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV

Razvoj novih in ohranjanje obstoječih cenovno dostopnih finančnih produktov
Sodelovanje in organiziranje izobraževanj o finančni pismenosti
Ohranjanje tržnega deleža poslovalnic
Povečevanje deleža strank, ki uporablja mobilno in spletno banko

Zunanje prevare in kibernetska varnost

ESRS 2: SBM-3, MDR-P, MDR-A, MDR-T, ESRS S4-4, S4-5

Kibernetska varnost

Učinkovito upravljanje informacijske varnosti v Skupini DH je ključno za zagotavljanje zaupanja in stabilnosti strank ter končnih uporabnikov storitev. Sistem temelji na dveh ključnih dokumentih – Strategiji razvoja informacijsko-komunikacijske tehnologije in digitalne odpornosti in Varnostni politiki, ki skupaj opredeljujeta celovit okvir za upravljanje informacijskih in kibernetskih tveganj, zaščito podatkov in sistemov ter skladnost s predpisi. Cilj je zagotoviti odpornost, zaupnost, celovitost, avtentičnost in razpoložljivost sredstev strank, informacijskih virov hranilnice ter nemoteno delovanje storitev, tako v fizičnem kot digitalnem okolju.

V okviru splošnih načel so se vzpostavili proaktivni mehanizmi spremljanja ter odzivni postopki za obravnavo in preprečevanje kibernetskih groženj. V ta namen ima Skupina DH vzpostavljen operativni varnostni center (SOC), ki izvaja 24/7 monitoring varnostnih dogodkov, izvaja redne penetracijske teste, hkrati pa tudi stalno izboljšuje varnostne kontrole v skladu z regulatornimi zahtevami in industrijskimi dobrimi praksami (standard ISO/IEC 27001; ključna regulativa DORA, GDPR, PSD2). Kot ukrep krepite kibernetske varnosti in ozaveščanja Skupina DH izvaja tudi interne simulacije spletnega ribarjenja in izobraževanja na temo informacijske varnosti. Skupina DH ima vzpostavljen sistem za zagotavljanje neprekinjenosti in odziva na operativne ali kibernetske incidente. Sistem se redno testira in razvija, s čimer se krepi digitalno odpornost.

Pri digitalnem poslovanju strankam zagotavlja večplastne varnostne rešitve na digitalnih kanalih, vključno z močno avtentikacijo strank (SCA), naprednimi metodami zaznave in preprečevanja zlorab ter stalnim ozaveščanjem uporabnikov o kibernetskih tveganjih. Posebno pozornost namenja socialnemu inženiringu in prevaram, pri čemer zagotavlja sistemsko spremljanje sumljivih transakcij in prilagaja implementirane varnostne mehanizme. Skupina DH aktivno sodeluje pri ozaveščevalnih kampanjah in izobraževanju uporabnikov, da zmanjša tveganje zlorab in izboljša varnostno kulturo.

Za zagotavljanje učinkovitega upravljanja informacijske in kibernetske varnosti Skupina DH v strategiji določa ključne aktivnosti, ki skupaj z obvladovanjem identificiranih tveganj, višjih od sprejemljivega apetita tveganj, predstavljajo temelj za pripravo letnih načrtov ter določanje potrebnih finančnih in kadrovskih virov. Skupina DH neprekinjeno zagotavlja visoko raven informacijske in kibernetske varnosti z rednim spremljanjem ključnih kazalnikov (KPI in KRI), med katerimi posebej izpostavlja indeks kibernetske izpostavljenosti. Skupina DH hkrati stalno spremlja in ocenjuje obstoječa in nova tveganja, tako v svojem IKT okolju in digitalnih storitvah, ter prepoznava nove kibernetske grožnje, ki lahko vplivajo na stranke zunaj IKT okolja Skupine DH. Cilj teh prizadevanj je nenehno izboljševanje varnosti in trajna zaščita vseh deležnikov.

Goljufije in prevare

Skupina DH pri zaznavi in obvladovanju prevar upošteva priporočila Združenja bank Slovenije ter skozi dobro prakso skrbi za izboljšanje procesov za preprečevanje prevar. Ob tem skrbi za redno izobraževanje svojih zaposlenih z obveščanjem o vzorcih zaznanih prevar in priporočilih za ukrepanje. Skrbi za obveščanje komitentov o aktualnih prevarah z napotki, kako jih prepoznati in kako se pred njimi zaščiti. V digitalnih kanalih spletnega in mobilnega bančništva so pri izvajanju plačil vzpostavljeni mehanizmi dodatnih kontrol za prepoznavanje morebitnih sumljivih transakcij. Zavezana je zagotavljanju varnosti strank in zaposlenih, zato krepi pristope za obvladovanje tveganj, ki so povezana s kibernetsko varnostjo in preprečevanjem nepooblaščenih plačilnih transakcij.

Kodeks poslovne etike Skupine DH vsebuje načelo preprečevanja in odkrivanja prevar in zlorab, po katerem so zaposleni dolžni zaščititi premoženje Skupine DH pred prevarami. Te so nezakonita dejanja, za katera je značilna goljufija, utaja ali izraba zaupanja. Zagrešijo jih posamezniki in organizacije, da sebi ali tretji osebi pridobijo denar, posest ali storitve, da se izognejo plačilu, izgubi storitev oziroma da zaščitijo svojo osebno ali poslovno prednost. Zaposleni so dolžni poskrbeti, da se vsak sum prevare ustrezno prijavi, saj v organizaciji velja ničelna toleranca do prevar.

Na spletni strani Skupine DH, v zavihku Varno poslovanje, stranke najdejo opise prevar, napotke kako se pred njimi zavarujejo in katere previdnostne ukrepe lahko sprejmejo. Na strani so objavljena tudi varnostna obvestila, kot tudi informacije in ustrezni kontaktni podatki za prijavo zaznane prevare. V okviru ZBS je Skupina DH tudi v letu 2024 dala največji poudarek izobraževanju javnosti na temo kibernetske varnosti in spletnih prevar, povezanih z digitalizacijo storitev v bančništvu, v okviru katerega se nadaljuje z izvajanjem izobraževanj in komunikacijskih aktivnosti pod sloganom Pazi.se.

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030	Vrednost kazalnika 2024
 OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV	Doseganje najvišjih standardov informacijske varnosti ter dvig finančne pismenosti	Indeks kibernetске izpostavljenosti	A	A
		Delež udeležbe izobraževanj zaposlenih o kibernetских tveganjih in prevarah	> 90%	> 90%
		Število ozaveščanj o kibernetских tveganjih za zunanje deležnike	> 3 in > 5	2

Odgovorne tržne prakse

ESRS 2: SBM-3, MDR-P, MDR-A, MDR-T, ESRS S4-4, S4-5

Oglaševanje produktov in storitev Skupine DH je eden izmed ključnih virov informacij za obstoječe in potencialne stranke, zato v oglaševanju in komuniciranju dosledno upošteva načela poštenosti, preglednosti in odgovornega trženja. Skupina DH je zavezana k spoštovanju etičnih in zakonskih smernic s ciljem, da tržne prakse ne vsebujejo zavajajočih ali nepoštenih sporočil. Skupina DH spoštuje zakonodajo, ki ureja preprečevanje nelojalne konkurence in tržnih manipulacij oziroma varstvo potrošnikov. Zaposleni so dolžni spoštovati Kodeks poslovne etike ter se pri svojem delu izogibati vsem ravnanjem, pobudam in dogovorom, ki pomenijo nedopustno omejevanje konkurence ali drugo zavajajočo ali neustrezno komunikacijo do strank.

Eden izmed strateških ciljev Skupine DH je tudi ničelna toleranca do kršitev odgovornih tržnih praks, kjer v letu 2024 hranilnica ni zaznala nobene kršitve.

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030	Vrednost kazalnika 2024
OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV	Ničelna toleranca do kršitev odgovornih tržnih praks in ohranjanje visoke stopnje zaupanja	Število ugotovljenih neskladnosti s strani tržne inšpekcije.	0	0
		Stopnja zaupanja	Skupina DH bo med dvema najbolj zaupanja vrednima bančnima ustanovama na trgu	1 mesto

Ukrepi za ohranjanje visoke stopnje zaupanja:

Transparentnost in poštena komunikacija	✓ Jasno in razumljivo komuniciranje pogojev storitev. ✓ Pošteno oglaševanje. ✓ Pravočasno in odprto obveščanje strank o morebitnih spremembah pogojev.
Visoki standardi varnosti in zaščite podatkov	✓ Uporaba naprednih varnostnih ukrepov za zaščito osebnih in finančnih podatkov strank. ✓ Obveščanje strank o varnostnih tveganjih in priporočilih za varno uporabo bančnih storitev. ✓ Hitra in učinkovita podpora pri morebitnih varnostnih incidentih (npr. goljufije, kraje podatkov).
Dostopna finančna ponudba	✓ Oblikovanje cenovno dostopnih storitev za vse segmente strank. ✓ Prilagojeni finančni produkti, ki upoštevajo različne življenjske okoliščine (Paket 35, ugodnosti za upokojece). ✓ Spodbujanje odgovornega zadolževanja in finančne pismenosti.
Odlična uporabniška izkušnja	✓ Enostavna in intuitivna digitalna in fizična bančna izkušnja. ✓ Strokovna, hitra in prijazna podpora strankam preko različnih kanalov (poslovalnice, kontaktni center, družbena omrežja).
Odgovorno in etično poslovanje	✓ Spoštovanje zakonov, regulativ in etičnih standardov.
Izboljšave na podlagi povratnih informacij	✓ Hitra odzivnost na pritožbe in iskanje rešitev v korist strank.

Sodelovanje s strankami, popravni postopki ter kanali za izražanje pomislekov

ESRS S4-3

Skupina DH je vzpostavila celovite postopke za obravnavo morebitnih negativnih vplivov na stranke preko strukturiranega pritožbenega mehanizma. Interni pritožbeni postopek Skupine DH urejata Pravilnik o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov ter Poslovnik o delu Komisije za pritožbe, ki zagotavljata pregleden in učinkovit sistem obravnave pritožb.

Pritožbeni sistem je dostopen preko več kanalov, ki strankam omogočajo vložitev pritožbe osebno, po elektronski pošti preko spletne banke ali po pošti. Skupina DH zagotavlja transparentnost in učinkovitost preko postopka, ki ga vodi Komisija za pritožbe, sestavljena iz strokovnih delavcev, med katerimi je tudi pravni strokovnjak. Pritožbe se obravnavajo sproti in sistematično, ob upoštevanju načel enakopravne obravnave strank, vrstnega reda obravnavanja in učinkovitosti postopka.

V letu 2024 je hranilnica prejela in obravnavala 72 pritožb potrošnikov, pri čemer je bilo 98,6 % pritožb rešenih v predvidenem roku 15 dni. Učinkovitost sistema potrjuje dejstvo, da sta bili na Združenje bank Slovenije kot izvajalca izvensodnega reševanja sporov posredovani le dve pritožbi, kar kaže na visoko stopnjo zadovoljstva strank s prvostopenjsko obravnavo in kakovostjo pojasnil, tudi v primerih, ko pritožbi ni bilo ugodeno. Čeprav sistem ne omogoča anonimnih prijav neposredno Skupini DH, lahko stranke takšne prijave podajo preko Banke Slovenije kot regulatorja.

Za dodatno zaščito strank Skupina DH sodeluje v uveljavljenih mehanizmih tretjih oseb. Primarni izvajalec izvensodnega reševanja sporov je Združenje bank Slovenije, kjer lahko potrošniki vložijo pobude v roku 13 mesecev od prvotne pritožbe. Kot nadzorni organ nad bančnim poslovanjem in varstvom potrošnikov deluje Banka Slovenije, ki predstavlja dodaten kanal za izražanje pomislekov strank. Skupina DH zagotavlja zaupnost skozi celoten postopek, hkrati pa vzdržuje transparentnost pritožbenih postopkov z javno dostopno dokumentacijo o pravicah strank.

V skladu z zavezanostjo k stalnemu izboljševanju Skupina DH redno spremlja učinkovitost pritožbenih mehanizmov, pri čemer kot ključne kazalnike uporablja število rešenih pritožb, čas reševanja in stopnjo eskalacije na zunanje organe. Sistem omogoča učenje iz preteklih primerov in stalno izboljševanje storitev na podlagi povratnih informacij strank.

Odgovornost do skupnosti

Hranilnica ima pomemben vpliv na skupnost. Analiza dvojne pomembnosti je kot pomembno prepoznala finančno vključenost in dostopnost, vsebina le-te je predstavljena v predhodnih poglavjih.

Pomagamo družbi

Poleg ugodnosti pri poslovanju za ranljive skupine in podpore izobraževanju na področju financ je Skupina DH v okviru programa #DobroHočemo sodelovala pri humanitarnih projektih, v okviru katerih je z donacijami pomagala posameznikom v stiski ter podprla različne projekte, aktivnosti in dogodke v organizaciji društev in dobrodelnih organizacij. V Skupini DH se je v letu 2024 za donacije in sponzorstva namenilo 149.741 EUR, od tega 141.955 EUR za donacije.

SLIKA 29: DONACIJE SKUPINE DH V LETU 2024



7.4 Informacije o upravljanju

Naša trajnostna usmeritev  OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV	Prepoznane pomembne teme: Korporativna kultura Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma SDG cilji trajnostnega razvoja:  ESRS standardi: ESRS 2, ESRS G1
---	---

Na področju upravljanja sta bili za Skupino DH kot pomembni prepoznani temi korporativna kultura – povezana z vrednotami, integriteto ter spoštovanjem Etičnega kodeksa – ter preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Slednje je bilo v skladu s predlogi ESRS standardov prepoznano v okviru teme korupcije, ki jo v kontekstu panoge finančnih institucij lahko razumemo širše kot finančno kriminaliteto. Znotraj tega smo posebej naslovili korupcijo in podkupovanje, notranje in zunanje finančne prevare ter preprečevanje pranja denarja ter financiranje terorizma.

7.4.1 Poslovno ravnanje in korporativna kultura

ESRS 2: MDR-P, MDR-A, MDR-T; ESRS G1-1

V Skupini DH se zagotavlja spoštovanje integritete, kar pomeni delovanje v skladu z zakonom, pravno dopustnimi cilji in etičnimi kodeksi. S tem si skupina prizadeva preprečevati in odpravljati tveganja, da bi funkcija, pooblastilo ali druga pristojnost posameznika ali skupine za odločanje bila zlorabljena v škodo Skupine DH ali drugih deležnikov. Namen zagotavljanja integritete in skladnosti poslovanja hranilnice je varovanje Skupine DH pred škodljivimi posledicami, ki bi lahko izvirale iz neskladnosti njenega poslovanja, in učinkovito upravljanje s tveganjem skladnosti.

Vloge in odgovornosti organov upravljanja, to sta uprava in nadzorni svet, tako v smislu njune sestave in raznolikosti, kot tudi njune vloge in strokovnih znanj glede izvajanja nadzora in postopka upravljanja na področju trajnostnosti, vključno v zvezi s poslovnim ravnanjem, so predstavljene v poglavju 5.2. tega poročila.

Področje poslovnega ravnanja v prvi vrsti urejata Trajnostna strategija Skupine DH in Pravilnik o vlogah in odgovornostih na področju ESG, ki ju sprejme uprava hranilnice. Celoviteje področje poslovnega ravnanja in korporativne kulture opredeljuje Politika krepitve integritete in zagotavljanja skladnosti poslovanja. Ta določa temeljna pravila delovanja hranilnice, njene hčerinske družbe, vseh delovnih teles hranilnice in zaposlenih v Skupini DH za skladno ravnanje v procesih – tako glede zunanje veljavne zakonodaje kot notranjih pravil. Med krovnimi akti, ki jih je treba pri delovanju v Skupini DH spoštovati, je Kodeks poslovne etike. Skladnost delovanja s tem kodeksom se za vsakega posameznika preverja na letni ravni, o rezultatih pa se redno seznanja upravo in nadzorni svet.

Mehanizmi za opredelitev, prijavo in preučitev pomislekov glede nezakonitega ravnanja ali ravnanja, ki je v nasprotju s kodeksom ravnanja ali podobnimi notranjimi pravili Skupine DH:	Za zaposlene Skupine DH (notranji deležniki)	- vzpostavljene linije poročanja kot so opredeljene v Politiki organiziranosti sistema notranjih kontrol - elektronsko, preko obrazca "Prijava nedovoljenega ravnanja" - pisno po pošti - osebno v Sektorju za pravne zadeve in skladnost poslovanja - mehanizmi tretjih oseb: dodatno je na voljo možnost oddaje anonimne prijave suma kršitev tudi na portalu Banke Slovenije
	Za stranke ali druge zunanje deležnike Skupine DH	- vložitev pritožbe preko elektronske pošte, spletne banke ali po navadni pošti - pritožbeni mehanizmi tretjih oseb: Združenje bank Slovenije in Banka Slovenije

Skupina DH ima že vrsto let z internimi akti določene postopke, ki zaposlenim omogočajo prijave morebitnih kršitev pri opravljanju njihovih zadolžitev. Skladno z zakonodajo s tega področja je omogočena tudi anonimna prijava. Zastopnika v procesu prijav kršitev poskrbita za vse potrebne aktivnosti, povezane z zaščito prijaviteljev in izvedbo potrebnih aktivnosti, kakor tudi za obveščanje uprave. Dvakrat letno zaupnika preko sistema okrožnic seznanjata vse zaposlene o izvedenih aktivnostih. Zaposlenim je na voljo povezava za prijave Banki Slovenije, uvedeno pa je tudi letno poročanje Komisiji za preprečevanje korupcije o prejetih prijavih.

Ukrepi v povezavi s spoštovanjem določil Kodeksa poslovne etike:

- Zaposleni za vsako poslovno leto oddelku Skladnosti poročajo o spoštovanju oziroma morebitnih kršitvah ali odstopanjih od Kodeksa poslovne etike.
- V letu 2024 smo v marcu izvedli obvezno e-izobraževanje Kodeksa poslovne etike za vse zaposlene v Skupini DH. Izobraževanje zagotavlja pridobitev ustreznih znanj in usposobljenosti za odgovorno in etično delovanje zaposlenega pri opravljanju vsakodnevnih aktivnosti. Izobraževanje je opravilo 340 zaposlenih.
- Vsebina Kodeksa poslovne etike je vključena v obvezno e-izobraževanje "Uvajanje novo zaposlenega".

Skupina DH si je v okviru trajnostne strategije kot strateški cilj zadala ničelno toleranco do koruptivnih dejanj in notranjih prevar. Na podlagi interne politike upravljanja s tveganji prevar in zlorab, se kot prevaro razume vsako neetično in/ali nezakonito dejanje, za katero je značilna goljufija, utaja, zavajanje ali izraba zaupanja z namenom, da storilec sebi ali tretji osebi pridobi korist, bodisi v denarju, posesti, storitvah, zaščiti osebne in poslovne prednosti ali z izogibanjem obveznosti, v škodo druge osebe ali družbe.

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030, 2050	Vrednost kazalnika 2024
OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV	Ničelna toleranca do koruptivnih dejanj in notranjih prevar	Št. notranjih prevar, primerov korupcije in podkupovanja	0	0

7.4.2 Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma

ESRS 2: MDR-P, MDR-A, MDR-T

Področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v Skupini DH krovno ureja **Politika Skupine DH za področje upravljanja tveganj preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma**, za izvajanje zahtevanih ukrepov PPDFT pa je sprejetih tudi več drugih internih aktov ter popis procesa.

Za celovito delovanje na področju PPDFT v Skupini DH v okviru Sektorja za pravne zadeve in skladnost poslovanja hranilnice deluje Oddelek za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki je pod vodstvom pooblaščenca za PPD. Področje PPDFT je organizacijsko umeščeno tako, da ga koordinira članica uprave. Pooblaščenec Skupine DH je za svoje delo neposredno odgovoren upravi, redno pa z opravljenimi aktivnostmi seznanja tudi nadzorni svet hranilnice. Ta je izmed svojih članov določil osebo, ki z dolžno skrbnostjo spremlja regulatorne zahteve na področju PPDFT, saj to področje postaja vse bolj pomembno za korektno delovanje finančnih institucij.

Za spoštovanje zakonodaje in internih pravil s področja PPDFT ima Skupina DH vzpostavljene ukrepe za prepoznavanje, upravljanje in nadzor nad tveganjem PPDFT. Ti ukrepi oziroma aktivnosti so:

- postopek skrbnega pregleda stranke,
- ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma stranke, poslovnega razmerja,
- transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti,
- redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke,
- postopek notranjega in zunanjega poročanja,
- ocenjevanje in preverjanje skladnosti področja,
- program usposabljanja in ozaveščanja,
- hramba podatkov in vodenje evidenc,
- preverjanje vseh deležnikov z vidika boja proti terorizmu in mednarodnih sankcij.

Te postopke hranilnica opravlja za produkte, ki jih nudi strankam, in v povezavi z analizo tveganosti hranilnice, DH Leasing pa za svoj obseg produktov, skladno z analizo tveganosti PPDFT DH Leasing. Ključni ukrepi in aktivnosti, ki so se izvajali v letu 2024, so opredeljeni v poglavju 5.5.1. Skupina DH si je v okviru trajnostne strategije kot strateški cilj zadala "Zavezanost najvišjim standardom v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma".

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030, 2050	Vrednost kazalnika 2024
OHRANJANJE MOČNIH SOCIALNIH IN ETIČNIH TEMELJEV	Zavezanost najvišjim standardom v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma	Število napak/kršitev na področju PPDFT	0	0

08

Dogodki po datumu bilance

Dne 10. 3. 2025 je hranilnica s strani Banke Slovenije prejela odredbo o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL). Odredba določa minimalno zahtevo, ki jo mora hranilnica izpolnjevati na konsolidirani podlagi od 31. 12. 2026 dalje, z vmesnim ciljem, ki ga mora doseči do 31. 12. 2025.

Hranilnico z aprilom 2025 zastopa in predstavlja tričlanska uprava. Za tretjega člana uprave je bil imenovan Matjaž Bernik, ki je bil do nastopa funkcije člana uprave kot izvršni direktor odgovoren za področje razvoja in podpore poslovanju.



RASTEMO DIGITALNO



Digitalno izkušnjo dvigujemo na višjo raven: **kot eni prvih v državi smo uvedli Google Pay in Apple Pay**. Ob tem smo stalno nadgrajevali proces digitalnega sklepanja osebnih kreditov ter popolnoma prenovili mobilno banko, ki je bila uporabnikom na voljo v začetku leta 2025. Z naprednimi tehnološkimi rešitvami sledimo trendom in izboljšujemo uporabniško izkušnjo naših strank.



RAČUNOVODSKO POROČILO



01	POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	112
02	IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH	117
03	RAČUNOVODSKI IZKAZI	118
04	POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	126

01

Poročilo neodvisnega revizorja



Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem Delavske hranilnice d.d.

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo posamične računovodske izkaze družbe Delavska hranilnica d.d. (»družba«) in konsolidirane računovodske izkaze družbe Delavska hranilnica d.d. in njenih odvisnih družb (skupaj »skupina«), ki vključujejo posamičen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2024 ter posamičen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, posamičen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamičen in konsolidiran izkaz gibanja kapitala ter posamičen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno z informacijami o pomembnih računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju so priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja družbe in skupine na dan 31. decembra 2024 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 in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (»Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta«). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine 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 je po naši strokovni presoji najpomembnejša pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. To zadevo smo upoštevali pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih in o tej ključni revizijski zadevi ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, vključno s tistimi, ki so povezane s temi zadevami. Zato je revizija vključevala izvedbo postopkov, ki smo jih določili na podlagi naše ocene tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Rezultati naših revizijskih postopkov, vključno s postopki, ki smo jih opravili v zvezi z zadevami, ki jih navajamo v nadaljevanju, služijo kot podlaga za naše revizijsko mnenje o priloženih posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih.

Kreditno tveganje in oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, vključno z vplivom negotovosti makroekonomskega okolja

Na dan 31. decembra 2024 znaša vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 1.020,8 milijone evrov, kar predstavlja 43% vseh sredstev hranilnice in 1.022,3 milijone evrov oziroma 43% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je hranilnica pripoznala oslabitve v

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabitev, vključno z razumevanja procesa zaznavanja povečanega kreditnega tveganja pri kreditih strankam, ki niso banke.



Building a better working world

skupni višini 17,3 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 17,7 milijonov evrov.

Na datum poročanja predstavljajo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno posloводства o pričakovanih kreditnih izgubah iz portfelja posojil.

Ocena oslabitve vseh posamično pomembnih nedonosnih kreditov temelji na poznavanju posameznega dolžnika, upošteva pošteno vrednost prejetega zavarovanja in pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja. Kreditne izgube so posamično ovrednotene z ocenjevanjem pričakovanih diskontiranih denarnih tokov z upoštevanjem posameznih scenarijev in verjetnosti njihove uresničitve. Ti scenariji temeljijo na poplačilih dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2024 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 11 milijonov evrov (hranilnica) in 11,3 milijonov evrov (skupina). Hranilnica je na dan poročanja priznala oslabitev v skupni višini 6,6 milijonov evrov in skupina v višini 6,7 milijonov evrov, kar predstavlja 59% celotnega zneska oslabitev v skupini 3 za kredite strank, ki niso banke, na hranilnici in skupini.

V skupinah 1 in 2 so oslabitve za kredite strankam, ki niso banke, priznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upošteva v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2024 ima hranilnica priznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 1.024,6 milijone evrov (skupina: 1.026,1 milijone evrov) in oslabitve v skupni višini 9,3 milijonov evrov (skupina: 9,5 milijonov evrov).

Glede na to, da so oslabitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne presoje posloводства, upoštevajoč subjektivne in kompleksne predpostavke, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo.

Poleg analitičnih postopkov, smo na podlagi vzorca donosnih kreditov, z značilnostmi, ki kažejo na povečano tveganje neplačila, presodili o sodilih za določitev le teh s strani posloводства, ter ocenili ali je prišlo pri kreditih strankam, ki niso banke do povečanega tveganja neplačila in, ali bi morala hranilnica in skupina posledično pripoznati zneske izgub zaradi oslabitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Na izbranem vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslabitev ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslabitev kreditov. Pridobili smo razumevanje okoliščin v katerih poslujejo posojilodajalci in presodili, ali ključne presoje posloводства ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabitve z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednostjo zavarovanj, ter se s poslovoidstvom pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo hranilnice in skupine z vidika posameznega posojilodajalca ter ustrezna glede na njihov namen.

Pri preverjanju statističnih modelov za oceno kreditnih izgub iz naslova oslabitve kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veščakov, ter tako preverili usklajenost modelov in uporabljenih predpostavk v modelu, s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na pomembnejše spremembe v modelih kreditnih izgub, ki so bili uvedeni v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom in pregledom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

V povezavi s prilagoditvami modela smo ocenili uporabljene predpostavke hranilnice in skupine pri določanju specifičnih kriterijev za razvrščanje v skupine, ter ocenili ustreznost razkritij v posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih.

Poleg tega smo preverili, kako sta pri izračunu skupinskih oslabitev hranilnica in skupina upoštevali vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju in konflikta v Ukrajini ter na Bližnjem vzhodu. Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FI) in oceno, ali je pri določanju verjetnost neplačila (PD), hranilnica ustrezno upoštevala tudi vpliv negotovosti makroekonomskega okolja, smo v pregled vključili veščaka s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij hranilnice in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 4.3.23 Povzetek pomembnejših



računovodskih ocen, 4.3.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 4.5.1.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 4.6.15 Oslabitev in 4.7.3 Kreditno tveganje.

Druge informacije

Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, razen posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega mnenja o teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih. Poslovodstvo je odgovorno za te druge informacije.

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

V zvezi z revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim 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 te 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.

Na podlagi opravljenih postopkov poročamo, kolikor lahko ocenimo, da:

- so druge informacije, ki opisujejo dejstva predstavljena v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi; in
- da so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnim zakonom in predpisi.

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja družbe in skupine, 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 poslovodstva in pristojnih za upravljanje za posamične in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad procesom priprave posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov družbe in skupine ter potrditev letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in konsolidirani računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo nudi visoko stopnjo zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od



Building a better working world

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 in skupine;
- presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij poslovanja;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbuja dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje družbe in skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali posamični in konsolidirani računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- načrtujemo in izvedemo revizijo skupine na način, da pridobimo zadostne ustrezne dokaze o finančnih informacijah odvisnih družb znotraj skupine kot podlago za oblikovanje mnenja o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za usmerjanje, nadzor in pregled opravljenega revizijskega dela za namen revizije skupine. Ostajamo izključno odgovorni za naše revizijsko mnenje.

Pristojne za upravljanje 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 pristojnim za upravljanje 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.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili pristojne za upravljanje, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

DRUGE ZAHTEVE V ZVEZI Z VSEBINO REVIZORJEVEGA POROČILA V SKLADU Z UREDBO (EU) ŠT. 537/2014 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe in skupine smo bili imenovani na skupščini družbe Delavska hranilnica d.d. dne 10. junija 2021, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 4. oktober 2021. Pogodba je bila sklenjena za obdobje štirih let. Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša sedem let.

V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Simon Podvinski in Aljaž Kavka.

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

Naše mnenje o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo (ali drug datum dodatnega poročila, pri čemer moramo upoštevati, da 11. člen Uredbe določa, da zakoniti revizorji predložijo dodatno poročilo revizijski komisiji najpozneje na dan revizijskega poročila).



**Building a better
working world**
Nerevizijske storitve

Za revidirano družbo in skupino nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz prvega odstavka petega člena Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta, in smo pri opravljanju revizije zagotovili našo neodvisnost od revidirane družbe in skupine.

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, 22. april 2025

Simon Podvinški
Partner, pooblaščen revizor
Ernst & Young d.o.o.
Dunajska cesta 111, Ljubljana

Aljaž Kavka
pooblaščen revizor

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

02

Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto, končano na dan 31. decembra 2024, 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 in Skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2024. Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve in da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov izdelane v skladu s pravično vrednostjo.

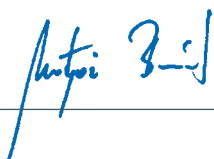
Uprava potrjuje, da so računovodski izkazi, skupaj s pojasnili, izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju hranilnice in Skupine ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, uveljavljenimi v EU. Uprava je tudi odgovorna za ustrezno vodenje računovodstva, 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 15. 4. 2025.

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA

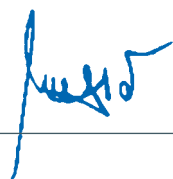
Matjaž Bernik

član uprave



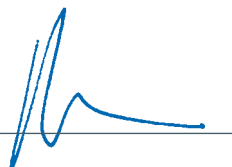
Jasna Mesić

članica uprave



Renato Založnik

predsednik uprave



03

Računovodski izkazi

3.1 Izkaz finančnega položaja

TABELA: IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

		Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica	
			31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	4.5.1.1	590.773	596.249	590.773	596.249
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.5.1.2	168	137	168	137
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.5.1.3	65	53	65	53
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.5.1.4	218.168	110.920	218.168	110.920
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.5.1.5	1.518.318	1.414.724	1.516.793	1.415.201
	– dolžniški vrednostni papirji		486.268	466.513	486.268	466.513
	– krediti bankam		2.033	3	2.033	3
	– krediti strankam, ki niso banke		1.022.316	937.133	1.020.794	937.614
	– druga finančna sredstva		7.701	11.075	7.698	11.071
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.5.1.6	8	8	9	9
7	Opredmetena sredstva	4.5.1.7	36.098	33.594	34.977	32.699
	– opredmetena osnovna sredstva		34.310	31.628	33.189	30.733
	– naložbene nepremičnine		1.788	1.966	1.788	1.966
8	Neopredmetena sredstva	4.5.1.8	1.381	1.446	1.218	1.287
9	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	4.5.1.9	244	603	244	603
10	Druge sredstva	4.5.1.10	1.951	2.482	1.701	802
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)		2.367.174	2.160.216	2.364.116	2.157.960
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.5.2.1	2.188.391	2.020.145	2.188.394	2.020.308
	– vloge bank in centralnih bank		1.539	1.502	1.539	1.502
	– vloge strank, ki niso banke		2.157.221	1.983.448	2.157.296	1.983.675
	– podrejene obveznosti		18.678	19.175	18.678	19.175
	– druge finančne obveznosti		10.953	16.020	10.881	15.956
13	Rezervacije	4.5.2.2	2.567	3.053	2.697	3.085
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.5.2.3	3.247	6.333	3.148	6.133
	– obveznosti za davek		2.263	5.836	2.164	5.636
	– odložene obveznosti za davek		984	497	984	497
15	Druge obveznosti	4.5.2.4	6.770	2.073	6.417	1.722
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)		2.200.975	2.031.604	2.200.656	2.031.248
17	Osnovni kapital	4.5.2.5	24.035	24.035	24.035	24.035
18	Kapitalske rezerve	4.5.2.6	30.569	30.569	30.569	30.569
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.5.2.7	3.322	689	3.322	689
20	Rezerve iz dobička	4.5.2.8	93.399	60.585	93.399	60.585
21	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	4.5.2.9	14.874	12.734	12.135	10.834
22	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 17 do 21)		166.199	128.612	163.460	126.712
23	SKUPAJ KAPITAL (22)		166.199	128.612	163.460	126.712
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)		2.367.174	2.160.216	2.364.116	2.157.960

Računovodske usmeritve in pojasnila v poglavju 4.5 so sestavni del računovodskih izkazov.

3.2 Izkaz poslovnega izida

TABELA: IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024

v tisoč EUR

	Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica	
		2024	2023	2024	2023
1a	Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	61.409	52.770	59.648	51.344
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.	20.642	16.684	20.622	16.673
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)	82.051	69.454	80.270	68.017
2	Odhodki za obresti	8.704	4.745	8.704	4.745
3	Čiste obresti (1 – 2)	4.6.1	73.347	64.709	71.566
4	Prihodki iz dividend	4.6.2	225	177	177
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		25.367	25.697	25.344
6	Odhodki za opravnine (provizije)		6.444	6.760	6.384
7	Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	4.6.3	18.923	18.937	18.960
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	4.6.4	-239	-1	4
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.6.5	693	795	693
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.6	12	7	12
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	4.6.7	-23	-20	-23
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.6.8	10	16	10
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.6.9	1.889	702	1.311
14	Administrativni stroški	4.6.10	-36.743	-29.679	-36.177
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.6.11	-2.969	-3.222	-2.969
16	Amortizacija	4.6.12	-3.046	-2.697	-2.836
17	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.6.13	-25	-79	-25
18	Rezervacije	4.6.14	571	-1.441	473
19	Oslabitve	4.6.15	153	-2.865	319
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 19)		52.778	45.339	51.543
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.6.16	-11.486	-8.479	-11.092
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)		41.292	36.860	40.451
23	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA lastnikov obvladujoče banke		41.292	36.860	40.451

Računovodske usmeritve in pojasnila v poglavju 4.6 so sestavni del računovodskih izkazov.

3.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

TABELA: IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	41.292	36.860	40.451	36.113
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)	2.633	1.484	2.633	1.484
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1 + 3.2 + 3.3)	550	349	550	349
3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslučki	-158	46	-158	46
3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	867	437	867	437
3.3 Odloženi davki	-159	-134	-159	-134
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	2.083	1.135	2.083	1.135
4.1 Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1 + 4.1.2)	2.668	1.393	2.668	1.393
4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	2.608	1.373	2.608	1.373
4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	60	20	60	20
4.2 Odloženi davki	-585	-258	-585	-258
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	43.925	38.344	43.084	37.597
Lastnikov obvladujoče banke	43.925	38.344	43.084	37.597

3.4 Izkaz denarnih tokov

TABELA: IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024 (PO POSREDNI METODI OZ. RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	52.778	45.339	51.543	44.314
Amortizacija	3.046	2.697	2.836	2.473
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	42	17	42	17
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-323	2.733	-489	2.614
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	128	115	128	115
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	25	79	25	79
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	-10	-16	-10	-16
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-571	1.441	-473	1.432
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	55.115	52.405	53.602	51.028
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-189.855	-83.484	-187.612	-83.968
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-31	-18	-31	-18
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-12	-7	-12	-7
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-103.713	-46.904	-103.713	-46.904
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-87.093	-35.922	-84.850	-36.603
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	994	-633	994	-436
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	173.246	127.208	173.084	127.141
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	168.549	127.051	168.389	127.223
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	4697	157	4695	-82
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	38.506	96.129	39.074	94.201
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-14.958	-4.096	-14.463	-4.086
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	23.548	92.033	24.611	90.115
B DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	125.327	102.460	124.238	102.460
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	186	1	186	1
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	123.210	102.046	123.210	102.046
Drugi prejemki iz naložbenja	1.931	413	842	413
b) Izdatki pri naložbenju	-147.549	-164.076	-147.523	-162.158
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-4.237	-4.555	-4.237	-2.649
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-276	-647	-250	-635
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-142.993	-158.849	-142.993	-158.849

v tisoč EUR

	Opis	Skupina DH		Hranilnica	
		2024	2023	2024	2023
	(Drugi izdatki pri naložbenju)	-43	-25	-43	-25
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	-22.222	-61.616	-23.285	-59.698
C	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Prejemki pri financiranju	0	3.300	0	3.300
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	0	3.300	0	3.300
b)	Izdatki pri financiranju	-6.836	-4.363	-6.836	-4.363
	(Plačane dividende)	-6.336	-3.168	-6.336	-3.168
	(Odplačila podrejenih obveznosti)	-500	-1.195	-500	-1.195
c)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	-6.836	-1.063	-6.836	-1.063
D	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	34	-321	34	-321
E	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	-5.510	29.354	-5.510	29.354
F	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	596.249	567.216	596.249	567.216
G	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	590.773	596.249	590.773	596.249

TABELA: DENARNI USTREZNIKI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	590.773	596.249	590.773	596.249
Skupaj denarni ustrezniki	590.773	596.249	590.773	596.249

TABELA: OBRESTI IN DIVIDENDE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Plačane obresti	8.422	4.787	8.422	4.787
Prejete obresti	73.503	60.431	71.815	59.106
Plačane dividende in deleži v dobičku	6.336	3.168	6.336	3.168
Prejete dividende in deleži v dobičku	255	177	255	177

3.5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

TABELA: IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Skupina DH	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. 2024	24.035	30.569	689	60.585	12.734	128.612
– čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	41.292	41.292
– drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.633	0	0	2.633
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.633	0	41.292	43.925
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-6.338	-6.338
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	32.814	-32.814	0
Stanje 31. 12. 2024	24.035	30.569	3.322	93.399	14.874	166.199
Bilančni dobiček poslovnega leta					14.548	

TABELA: IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Skupina DH	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. 2023	24.035	30.569	-795	35.293	4.334	93.436
– čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	36.860	36.860
– drugi vseobsegajoči donos	0	0	1.484	0	0	1.484
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	1.484	0	36.860	38.344
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-3.168	-3.168
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	25.292	-25.292	0
Stanje 31. 12. 2023	24.035	30.569	689	60.585	12.734	128.612
Bilančni dobiček poslovnega leta					12.499	

TABELA: IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Hranilnica	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 1. 1. 2024	24.035	30.569	689	60.585	10.834	126.712
– čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	40.451	40.451
– drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.633	0	0	2.633
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.633	0	40.451	43.084
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-6.336	-6.336
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	32.814	-32.814	0
Stanje 31. 12. 2024	24.035	30.569	3.322	93.399	12.135	163.460
Bilančni dobiček poslovnega leta					12.135	

TABELA: IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Hranilnica	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 1. 1. 2023	24.035	30.569	-795	35.293	3.181	92.283
– čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	36.113	36.113
– drugi vseobsegajoči donos	0	0	1.484	0	0	1.484
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	1.484	0	36.113	37.597
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-3.168	-3.168
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	25.292	-25.292	0
Stanje 31. 12. 2023	24.035	30.569	689	60.585	10.834	126.712
Bilančni dobiček poslovnega leta					10.834	

Bilančni dobiček Skupine DH je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček Skupine DH znaša 14.548 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2024 v znesku 12.135 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2024 v višini 748 tisoč EUR in nerazporejenega dobička odvisne družbe iz preteklih let v znesku 1.665 tisoč EUR.

04

Pojasnila k računovodskim izkazom

4.1 Osnovne informacije

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

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

Na dan 31. decembra 2024 in 31. decembra 2023 osnovni kapital hranilnice znaša 24.035 tisoč EUR in je razdeljen na 575.981 navadnih delnic.

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

TABELA: LASTNIŠKA STRUKTURA HRANILNICE

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	66.795	11,60 %
FLEETMAN d.o.o.	47.500	8,25 %
MODRA ZAVAROVALNICA d.d. – Zajamčeni podsklad javnih uslužbencev	31.000	5,38 %
SINDIKAT KMETIJSTVA IN ŽIVILSKÉ INDUSTRIJE SLOVENIJE	29.495	5,12 %
KD Group d.d.	24.600	4,27 %
FIZIČNA OSEBA	23.659	4,11 %
FEAL-INŽENIRING d.o.o.	22.239	3,86 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ INDUSTRIJE SLOVENIJE	17.369	3,02 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	15.007	2,61 %
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA SLOVENIJE	13.463	2,34 %
Skupaj 10 največjih delničarjev	291.127	50,54 %
Ostali delničarji	284.854	49,46 %
SKUPAJ	575.981	100,00 %

Skupina DH ima še podrejeno družbo DH-Solar d.o.o., ki je v 100-% lasti družbe DH Leasing d.o.o. Podrejena družba se ukvarja s proizvodnjo električne energije.

TABELA: IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA DH-SOLAR D.O.O.

v tisoč EUR

	2024	2023
Sredstva	175	159
Dolgoročna sredstva	127	137
Kratkoročna sredstva	47	21
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	1	1
Obveznosti do virov sredstev	175	159
Kapital	171	155
Kratkoročne obveznosti	4	4

Družba je v letu 2024 ustvarila 16 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2023 25 tisoč EUR). Skupina DH je družbo DH-Solar d.o.o. z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato družbe ni konsolidirala, ker vključitev družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida Skupine DH.

4.2 Podlage za pripravo računovodskih izkazov

4.2.1 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi Skupine DH so pripravljeni 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 in predpisi Banke Slovenije.

4.2.2 Konsolidacija

Hčerinska družba DH Leasing d.o.o. je vključena v konsolidirane računovodske izkaze Skupine po metodi polne konsolidacije.

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

Stanja in medsebojne transakcije med družbama so izločeni.

4.2.3 Spremembe računovodskih usmeritev in razkritja

Računovodske usmeritve, ki jih je Skupina DH uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake tistim, uporabljenim pri pripravi računovodskih izkazov za predhodno poslovno leto. Usmeritve, veljavne za Skupino DH, veljajo tudi za hranilnico. Izjema so prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je Skupina DH sprejela 1. januarja 2024 in so opisana v nadaljevanju.

Standardi, ki so v veljavi in jih je Skupina DH sprejela 1. januarja 2024

- MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov: Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer se uporabljajo za nazaj. Cilj sprememb je pojasniti načela iz MRS 1 za razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave za najmanj 12 mesecev, zahteve, da ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja in da namen posloводства ali možnosti nasprotne stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalskih instrumentov podjetja, ne vplivajo na razvrstitev

obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora podjetje izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Standard zahteva dodatna razkritja tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojilnih aranžmajev, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12-ih mesecih po obdobju poročanja. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

- MSRP 16 Najemi: Obveznost iz najema pri prodaji s povratnim najemom (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Namen sprememb je izboljšati zahteve, ki jih prodajalec – najemnik uporablja pri merjenju obveznosti iz najema pri poslih prodaje in povratnega najema iz MSRP 16, hkrati pa se s tem ne spreminja obračunavanje najemov, ki niso povezani s prodajo in povratnim najemom. V skladu s spremembami prodajalec – najemnik določi "najemnine" ali "popravljenе najemnine" tako, da prodajalec – najemnik ne pripozna nobenega zneska dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo ohrani. Z uporabo teh zahtev se prodajalcu – najemniku v poslovnem izidu ne prepreči pripoznanja dobička ali izgube v zvezi z delno ali popolno prekinitvijo najema. Spremembe se uporabljajo za nazaj za posle prodaje in povratnega najema, sklenjene po datumu začetne uporabe, pri čemer je to začetek letnega obdobja poročanja, v katerem je podjetje prvič uporabilo MSRP 16. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

- MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Razkritja finančnih instrumentov – Dogovori o financiranju obveznosti do dobaviteljev (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Spremembe dopolnjujejo zahteve iz MSRP in zahtevajo, da podjetje razkrije pogoje dogovorov o financiranju obveznosti do dobaviteljev. Poleg tega morajo podjetja na začetku in koncu poročevalskega obdobja razkriti knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti, ki so del dogovorov o financiranju obveznosti do dobaviteljev in postavke, v katerih so te obveznosti predstavljene, ter knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti in postavk, za katere so dobavitelji že prejeli plačilo od ponudnikov financiranja. Podjetja morajo razkriti tudi vrsto in učinek nendenarnih sprememb knjigovodskih vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev, zaradi katerih knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti niso primerljive. Poleg tega spremembe zahtevajo, da podjetje na začetku in koncu obdobja poročanja razkrije razpon datumov plačil za finančne obveznosti do ponudnikov financiranja in za primerljive poslovne obveznosti, ki niso del teh dogovorov. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

Na novo sprejeti MSRP in spremembe MSRP niso imeli vpliva na računovodske usmeritve Skupine DH.

Standard, ki še ni v veljavi in ga Skupina DH ni predčasno sprejela

- MRS 21 Vplivi sprememb deviznih tečajev: Nezamenljivost (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe določajo, kako naj podjetje oceni, ali je valuto mogoče menjati, in kako naj v primeru nezamenljivosti določi promptni menjalni tečaj. Šteje se, da je valuto mogoče zamenjati v drugo valuto, če lahko podjetje drugo valuto pridobi v obdobju, v katerem je dopuščena običajna administrativna zamuda, in s tržnim ali menjalnim mehanizmom, pri katerem bi ob menjavi valut nastale izvršljive pravice in obveze. Če valute ni mogoče zamenjati v drugo valuto, mora podjetje oceniti promptni menjalni tečaj na datum merjenja. Cilj podjetja pri ocenjevanju promptnega menjalnega tečaja je odražati tečaj, po katerem bi bil na datum merjenja izveden redni menjalni posel med udeleženci na trgu v prevladujočih gospodarskih razmerah. V spremembah je navedeno, da lahko podjetje uporabi menjalni tečaj, ko ga je mogoče opazovati, brez prilagoditve ali druge tehnike ocenjevanja. Skupina DH ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

Standardi, ki še niso v veljavi in jih Evropska unija še ni potrdila

- MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja – Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Dovoljena je predčasna uporaba sprememb, povezanih z razvrščanjem finančnih sredstev in s tem povezanimi razkritji, z možnostjo poznejše uporabe drugih sprememb. Spremembe pojasnjujejo, da se pripoznanje finančne obveznosti odpravi na "datum poravnave", ko je obveznost izpolnjena, preklicana, poteče ali kako drugače izpolnjuje pogoje za

odpravo pripoznanja. Uvajajo možnost računovodske usmeritve za odpravo pripoznanja obveznosti, poravnanih prek elektronskih plačilnih sistemov pred datumom poravnave, ob upoštevanju posebnih pogojev. Zagotavljajo tudi smernice za ocenjevanje pogodbenih značilnosti denarnih tokov finančnih sredstev z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi značilnostmi (ESG) ali drugimi podobnimi pogojnimi značilnostmi. Poleg tega pojasnjujejo obravnavo sredstev, ki jih po pogodbi ni mogoče poravnati iz nobenih drugih sredstev in pogodbeno povezanih instrumentov ter zahtevajo dodatna razkritja v skladu z MSRP 7 za finančna sredstva in obveznosti s sklicevanjem na pogojne dogodke (vključno s sklicevanjem na okoljske, socialne in upravljavske značilnosti) ter kapitalske instrumente, razvrščene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Evropska unija teh sprememb še ni potrdila. V naslednjih obdobjih poročanja bo poslovodstvo analiziralo spremembe tega standarda in ocenilo njegov vpliv.

- MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja – pogodbe, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od narave (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe vključujejo razjasnitev uporabe zahtev o "lastni uporabi", dovoljujejo obračunavanje varovanja pred tveganjem, če se pogodbe, za katere veljajo spremembe, uporabljajo kot instrumenti za varovanje pred tveganjem, in uvajajo nove zahteve po razkritjih, ki vlagateljem omogočajo razumevanje vpliva teh pogodb na finančno uspešnost in denarne tokove podjetja. Pojasnila glede "lastne uporabe" je treba uporabljati za nazaj, navodila, ki omogočajo obračunavanje varovanja pred tveganjem, pa je treba uporabljati za naprej za nova razmerja varovanja pred tveganjem, določena na datum začetka uporabe ali po njem. Evropska unija teh sprememb še ni potrdila. V naslednjih obdobjih poročanja bo poslovodstvo analiziralo spremembe tega standarda in ocenilo njegov vpliv.

- MSRP 18 Predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih

MSRP 18 uvaja nove zahteve glede predstavitve v izkazu poslovnega izida. Od podjetja zahteva, da vse prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida razvrsti v eno od petih kategorij: poslovanje, naložbenje, financiranje, davek iz dobička in ustavljeno poslovanje. Te kategorije dopolnjujejo zahteve po predstavitvi vmesnih seštevkov in seštevkov za "poslovni izid iz poslovanja", "poslovni izid pred financiranjem in davkom iz dobička" ter "poslovni izid". Zahteva tudi razkritje meril uspešnosti, kot jih določi poslovodstvo, in vključuje nove zahteve za združevanje in razčlenjevanje finančnih informacij na podlagi opredeljenih "vlog" temeljnih računovodskih izkazov in pojasnil. Poleg tega so posledično spremenjeni tudi drugi računovodski standardi. MSRP 18 velja za obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Uporaba za nazaj se zahteva tako v letnih kot tudi v medletnih računovodskih izkazih. Evropska unija standarda še ni potrdila. V naslednjih obdobjih poročanja bo poslovodstvo analiziralo zahteve tega novo izdanega standarda in ocenilo njegov vpliv.

- MSRP 19 Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: Razkritja

MSRP 19 dovoljuje odvisnim družbam, ki niso subjekti javnega interesa, da uporabijo zmanjšane zahteve po razkritju, če njihovo obvladujoče podjetje (končno ali vmesno) pripravi javno dostopne konsolidirane računovodske izkaze v skladu z računovodskimi standardi MSRP. Te odvisne družbe morajo še vedno uporabljati zahteve glede pripoznavanja, merjenja in predstavljanja iz drugih računovodskih standardov MSRP. Če ni drugače določeno, upravičenim podjetjem, ki se odločijo za uporabo MSRP 19, ne bo treba uporabljati zahtev po razkritju iz drugih računovodskih standardov MSRP. MSRP 19 velja za obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Evropska unija standarda še ni potrdila. V naslednjih obdobjih poročanja bo poslovodstvo analiziralo spremembe tega standarda in ocenilo njegov vpliv.

- Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – zvezek 11

Postopek letnih izboljšav, ki ga izvaja upravni odbor UOMRS, obravnava nujna, vendar potrebna pojasnila in spremembe MSRP. Upravni odbor UOMRS je julija 2024 izdal Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – zvezek 11. Podjetje naj uporabi te spremembe za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje. Letne izboljšave računovodskih standardov MSRP – zvezek 11 vključujejo spremembe MSRP 1, MSRP 7, MSRP 9, MSRP 10 in MRS 7. Namen teh sprememb je pojasniti besedilo, popraviti manjše nenamerne posledice, spregledane zadeve ali nasprotja med zahtevami v standardih. Evropska unija standarda še ni potrdila. V naslednjih obdobjih poročanja bo poslovodstvo analiziralo spremembe tega standarda in ocenilo njegov vpliv.

- Sprememba MSRP 10 Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige: Prodaja ali prispevek sredstev med naložbenikom in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom

Spremembe naslavlja priznana neskladje med zahtevami MSRP 10 in tistimi iz MRS 28 pri obravnavanju prodaje ali prispevka sredstev med vlagateljem in njegovo pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica sprememb je, da se celotni dobiček ali izguba pripozna, ko transakcija vključuje podjetje (ne glede na to, ali je nastaneno v odvisnem podjetju ali ne). Delni dobiček ali izguba se pripozna, če transakcija vključuje sredstva, ki ne predstavljajo podjetja, tudi če so ta sredstva deponirana v odvisnem podjetju. Upravni odbor UOMRS je decembra 2015 odložil datum začetka veljavnosti te spremembe za nedoločen čas do zaključka svojega raziskovalnega projekta o kapitalski metodi. Evropska unija teh sprememb še ni potrdila. V naslednjih obdobjih poročanja bo poslovodstvo analiziralo spremembe tega standarda in ocenilo njegov vpliv.

4.2.4 Podlage za merjenje

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

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

Metode, uporabljene pri merjenju poštene vrednosti, so opisane v pojasnilu 4.4.

4.2.5 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 Skupine DH.

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

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

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

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

4.2.6 Predstavitvena in funkcijska valuta

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

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 računske razlike v izkazu finančnega položaja na dan 31. 12. 2024 in izkazu poslovnega izida.

4.3 Bistvene računovodske usmeritve

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

Uporabljene so bile temeljne računovodske predpostavke:

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

Bistvene računovodske usmeritve, ki so bile uporabljene, so predstavljene v nadaljevanju.

4.3.1 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.

4.3.2 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 poštenu vrednosti skozi poslovni izid.

4.3.3 Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu 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, ki se ne razvrščajo v kategorijo finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ali
- dolžniški instrumenti, ki ne prestopajo SPPI testa ali poslovni model ni zbiranje denarnih tokov, niti zbiranje denarnih tokov in prodaja.

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

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

V omenjeno postavko razvrščamo dolžniške instrumente (vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva), ki so lahko razvrščeni v poslovni model "v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov" ali "v posesti z namenom pridobivanja denarnih tokov in prodaje", vendar se Skupina DH 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.

4.3.5 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
- pogodbeni 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 ocene tveganj, stroške nakazila, stroške vodenja in morebitne druge stroške.

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

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

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

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

Razvrščanje in merjenje

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

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

Skupina DH loči tri poslovne modele:

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

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

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

Skupine finančnih sredstev po načinu merjenja so naslednje:

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

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

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

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

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

Skupina DH 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 se merijo po odplačni vrednosti.

Poslovni model 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 s SPPI testom, pri čemer je glavnica izražena po pošteni vrednosti ob začetnem pripoznanju, zmanjšana za kasnejše spremembe, kot so odplačila, obresti pa vsebujejo časovno vrednost denarja ter poleg kreditnega še druga tveganja in osnovno maržo. V primeru, da bi denarni tokovi povzročili večje tveganje, ki ni skladno z osnovnimi značilnostmi instrumenta, bi se tako finančno sredstvo moralo pripoznati po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

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

Spremenjena finančna sredstva

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

Oslabitve in rezervacije

Skupina DH redno spremlja in ocenjuje kreditna tveganja, ki jim je izpostavljena pri svojem poslovanju. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub finančna sredstva razvršča v tri skupine tveganj. V prvo skupino se uvrščajo naložbe, ki ob njihovem začetnem pripoznanju niso nedonosne ter naložbe, katerim se kreditno tveganje od njihovega začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo. Za naložbe, ki so uvrščene v prvo skupino, se kreditne izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V drugo skupino so uvrščene naložbe, katerim se je kreditna kakovost poslabšala oz. se je kreditno tveganje od njihovega začetnega pripoznanja povečalo. Za te izpostavljene se obračunavajo vseživljenjske kreditne izgube. V tretjo skupino pa so uvrščene naložbe, ki so skladno z definicijo člena 178 Uredbe CRR prepoznane kot nedonosne. Tudi za to skupino tveganj je potrebno oblikovanje vseživljenjskih kreditnih izgub.

V kolikor izpostavljenost ob začetnem pripoznanju ne ustreza pogojem za skupino 3, Skupina DH izpostavljenost ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1. Skozi celotno življenjsko dobo finančnega sredstva se nato na podlagi opredeljenih kvalitativnih informacij in kvantitativnih pragov presoja in ocenjuje, ali se je kreditno tveganje izpostavljenosti od njenega začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Če se na podlagi ocene ugotovi, da se kreditno tveganje ni pomembno povečalo, izpostavljenost ostane razvrščena v skupino 1, v nasprotnem primeru, in ko izpostavljenost še ni opredeljena kot neplačana, se razvrsti v skupino 2.

Komitenti in finančna sredstva se na podlagi internih modelov določanja bonitetne ocene razvrščajo v bonitetne skupine oz. razrede tveganja, kreditni portfelj pa se razvršča tudi glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, in sicer na portfelj fizičnih in pravnih oseb, ter nato še na portfelj, ki je zavarovan z nepremičninami in portfelj, ki je zavarovan z drugimi oblikami zavarovanj. Razvrščanje v bonitetne skupine in glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj predstavlja ključno osnovo za dodelitev parametrov tveganja ter izračun popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube. Popravki vrednosti in rezervacije za finančna sredstva, ki so razvrščena v Skupino 1 in Skupino 2 se izračunavajo na skupinski osnovi, medtem ko se za finančna sredstva v Skupini 3, ki izpolnjujejo interno opredeljene kriterije, kreditne izgube poleg skupinskega pristopa ugotavljajo tudi na individualni osnovi.

Skupina DH ima oblikovano lastno metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na kompleksnih modelih določanja ključnih parametrov tveganja: verjetnosti neplačila (ang. probability of default, v nadaljevanju PD), stopnji izgube (ang. loss given default, v nadaljevanju LGD) in konverzijskem faktorju (CF). Ocene parametrov tveganja, ki se uporabljajo pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub, temeljijo na preteklih dogodkih in dolgoletni statistični časovni vrsti lastnih podatkov ter ob upoštevanju makroekonomskih napovedi vključujejo še v prihodnost usmerjene informacije (ang. forward looking information oz. FLI).

Pričakovane kreditne izgube so izračunane po multi-periodni formuli, ki popravke vrednosti in rezervacije izračuna na mesečni osnovi in omogoča bolj natančno zajemanje sprememb EAD (ang. exposure at default),

glede na odplačni plan. Odstotek oslabitve se izračuna kot razmerje med izračunanim zneskom oslabitve in trenutno knjigovodsko vrednostjo posla. Skupina DH v izračun vseživljenjskih kreditnih izgub vključuje tudi makroekonomske scenarije, zato sta za vsak scenarij posebej izračunana PD in verjetnost realizacije posameznega scenarija. Tako se v procesu za vsak scenarij izračuna svoj ECL (ang. expected credit loss). Končni ECL je izračunan kot vsota zneskov tehtanega povprečja ECL glede na scenarij.

Odpiri

Skupina DH 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 oz. večkrat zaporedoma predmet ukrepov restrukturiranja in je Skupina DH dolžnike po teh izpostavljenostih ocenila na dolgi rok kot nezmožne poravnati svoje obveznosti iz rednega poslovanja ali prodaje poslovno nepotrebne premoženja,
- za izpostavljenosti, za katere je s potrditvijo prisilne poravnave prenehala pravica Skupine DH do uveljavljanja plačila od dolžnika v sodnem ali drugem postopku, in sicer v znesku, v katerem je ta pravica prenehala.

Skupina DH 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 presegli znesek poplačila izpostavljenosti oz. so bila opravljena vsa dejanja, ki bi jih s skrbnostjo opravi dober gospodarstvenik za dosego poplačila izpostavljenosti.

Razvrščanje v skupine

V skladu z določbami MSRP 9 Skupina DH v obseg izračunavanja kreditnih izgub vključuje 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 poroštvi, za katere se uporabljajo zahteve glede slabitev.

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

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

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

a) Skupina 1

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

b) Skupina 2

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

c) Skupina 3

V omenjeno skupino se prerazvrstijo vse izpostavljenosti, ki jih Skupina DH 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 naslednjih okoliščinah:

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

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

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

4.3.6 Naložbe v kapital odvisnih družb

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

4.3.7 Opredmetena osnovna sredstva

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

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

TABELA: AMORTIZACIJSKE STOPNJE

Leto	2024	2023
Gradbeni objekti	2,0–5,0 %	2,0–5,0 %
Pohištvo in oprema	10,0–20,0 %	10,0–20,0 %
Računalniška oprema	20,0–33,3 %	20,0–33,3 %
Najemi	10,0–20,0 %	10,0–20,0 %
Sončna elektrarna	4,0 %	4,0 %
Vozila – poslovni najem	9,0–45,0 %	9,0–45,0 %

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

4.3.8 Naložbene nepremičnine

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih Skupina DH 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 prerazvrsti. Amortizacija se obračuna po metodi enakomernega časovnega amortiziranja ob uporabi amortizacijske stopnje 2,0 %.

4.3.9 Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva vključujejo dolgoročne premoženjske pravice in dolgoročno odložene stroške razvijanja. Neopredmetena sredstva se izkazujejo po začetnem pripoznanju po modelu nabavne vrednosti in zmanjšana za nabran amortizacijski popravek. Amortizacija se obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja po stopnji med 10 % in 20 %, prične pa se obračunavati v naslednjem mesecu, ko je neopredmeteno sredstvo usposobljeno za uporabo. Obdobje in metoda amortiziranja se za neopredmetena sredstva s končno življenjsko dobo preverita ob koncu vsakega poslovnega leta. Na dan izkaza finančnega položaja Skupina DH 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.

4.3.10 Zaloge

Zaloge so vključene v postavki Druga sredstva Izkaza finančnega položaja. Zaloge Skupine DH vsebujejo bančne kartice MasterCard, nepremičnine, pridobljene v teku izvršilnih postopkov ter nepremičnine v gradnji in izdelavi projekta Brezje v Mariboru.

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

4.3.11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

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

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

4.3.12 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.

4.3.13 Rezervacije in ugodnosti zaposlenih

Skupina DH 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 oz. izgube za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi kot strošek obdobja pripoznani v izkazu poslovnega izida, medtem ko so aktuarski presežki oz. aktuarski primanjkljaji iz odpravnin ob upokojitvi pripoznani v prevrednotovalnem popravku kapitala.

TABELA: ANALIZA OBČUTLJIVOSTI POMEMBNEJŠIH AKTUARSKIH PREDPOSTAVK ZA POZAPOSLITVENE UGODNOSTI

	Vpliv na rezervacije v %	
	2024	2023
Diskontna obrestna mera -0,50 %	5,4	4,3
Diskontna obrestna mera 0,50 %	-5,0	-4,7
Dolgoročna rast plač -0,50 %	-5,1	-4,9
Dolgoročna rast plač 0,50 %	5,5	5,3

Rezervacije za tožbe se pripoznajo, če ima Skupina DH zaradi preteklega dogodka obvezo in obstaja verjetnost, da bo potrebno obvezo poravnati. Rezervacije se pripoznajo, kadar je znesek obveze moč zanesljivo izmeriti. Pripoznajo se v znesku, ki je najboljša ocena potrebnih izdatkov za poravnavo obveze.

4.3.14 Kapital

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

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oz. 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.

4.3.15 Zunajbilančne terjatve in obveznosti

Med zunajbilančnimi terjatvami oz. obveznostmi Skupina DH 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 strankam 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.

4.3.16 Prihodki in odhodki iz obresti ter nadomestil in opravnin

Prihodki in odhodki iz obresti

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se h glavnici, če je tako predvideno s pogodbo. Prihodki iz obresti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev se pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila. Med prihodki iz obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Ko je finančno sredstvo oslajeno, se pripoznajo obrestni prihodki, izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju bodočih denarnih tokov za namene izračuna oslajitve. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

Prihodki in odhodki za opravnine

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

Prihodki od opravnin kreditnih poslov ob odobritvi se razmejujejo z uporabo metode efektivne obrestne mere na način, ki je opisan v točki 4.3.5.

4.3.17 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).

4.3.18 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

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

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

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

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

4.3.19 Davek od dohodka

Davek od dohodka pravnih oseb se obračunava na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida, v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb se je za leto 2024 obračunal po stopnji 22,0 % od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti.

Odloženi davek se določi z uporabo davčnih stopenj, 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 poštene vrednosti.

4.3.20 Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitvena valuta

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

Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

Poslovni dogodek v tuji valuti se ob nastanku evidentira v tuji valuti in 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.

4.3.21 Najemi

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

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

Finančni najem je najem, pri katerem gre za prenos vseh pomembnih oblik tveganja in koristi, povezanih z lastništvom najetega sredstva. Finančni najem se pripozna kot sredstvo in dolg v višini poštene vrednosti najetega

sredstva ali, če je ta nižja, sedanje vrednosti najmanjše vsote najemnin. Amortizacija najetega sredstva je usklajena z računovodskimi usmeritvami lastnih amortiziranih sredstev. Če ni nobenega zagotovila, da bo najemnik ob koncu trajanja najema prevzel lastništvo najetega sredstva, je obdobje amortiziranja krajše od dobe koristnosti predmeta najema ali pogodbeno določenega obdobja najema.

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo v celotni 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 oz. najemnine vključene med prihodke sorazmerno s časom trajanja pogodbe. Sredstva, dana v poslovni najem, so v izkazu finančnega položaja prikazana med naložbenimi nepremičninami.

4.3.22 Primerjalne informacije

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

Z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (Uradni list RS številka 131/2023) je bil v bančni sektor kot začasni ukrep na davčnem področju uveden davek na bilančno vsoto bank, kot odziv na avgustovske poplave v Republiki Sloveniji. Davek je uveden za koledarska leta 2024, 2025, 2026, 2027 in 2028. Osnova za davek je bilančna vsota, izračunana kot povprečje vrednosti stanj na vsak zadnji dan meseca v davčnem obdobju. Davek se bo plačeval po stopnji 0,2 odstotka od osnove za davek, v tridesetih dneh po predložitvi davčnega obračuna, katerega rok oddaje je 31. marca za preteklo davčno obdobje.

Z istim zgoraj navedenim zakonom je bila uvedena tudi sprememba Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki je za ista koledarska leta, kot veljajo za davek na bilančno vsoto, uveljavila povečanje davčne stopnje iz 19 % na 22 %. Skupina DH je spremembo v višini davčne stopnje pripoznala v računovodskih izkazih na podlagi uporabe znane davčne stopnje 22 % in jo uporabila za preračun odloženih davkov.

4.3.23 Povzetek pomembnejših računovodskih ocen

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

Oslabitev finančnih instrumentov po MSRP 9

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

Skupina DH je pri izračunu verjetnosti neplačila (PD) izhajala iz 14-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, stopnjo izgube (LGD) pa je izračunala na podlagi povprečne stopnje izgube, kjer je ravno tako izhajala iz 14-letne časovne vrste podatkov. Tako pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja strank v bonitetne razrede. MRSP 9 zahteva, da v svoje ocene vključimo tudi v prihodnost usmerjene informacije (ang. forward looking), kar podrobneje opredeljuje poglavje 4.7.3.

Že v letu 2023 je Skupina DH v izračun bonitetnih ocen pravnih oseb vključila ESG vidik, ki vključuje dva segmenta, in sicer okoljsko in podnebno tvegane dejavnosti (gonilniki fizičnega tveganja in tveganja prehoda) ter segment ogroženosti tveganja poplav, požarov in suš. Skupina DH se v letu 2024, na podlagi skrbne presoje svojih komitentov, njihovega poslovanja in ob upoštevanju splošne gospodarske situacije, ni odločila za morebitne začasne prilagoditve popravkov vrednosti in rezervacij zaradi okoliščin, ki ne bi že bile upoštevane pri procesu razvrščanja in modeliranja kreditnega tveganja.

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev

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

Odloženi davki

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

Odloženi davki so obračunani po znani davčni stopnji v višini 22 %, enako kot v letu 2023.

4.3.24 Skupna dejavnost

Skupna dejavnost Skupine DH je dejavnost dokončanja izgradnje in odprodaje stanovanjskoposlovnega objekta in garaže Zeleni Park 2 v Kopru, ki se je zaključila v letu 2024. V tej skupni dejavnosti je bila poleg Skupine DH udeležena še ena družba, pri čemer je bila naložba Skupine DH polovična.

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

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

4.4 Določanje poštene vrednosti

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

- **V nivo 1** so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu. Iz tega izhaja, da so v nivo 1 uvrščene tudi naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki so vrednotene na podlagi tečaja, ki ga dobimo od skrbniške banke, ta pa za vir podatkov uporablja SIX FI (Telekurs). Tečaj skrbnika sicer ni neposredni tečaj, po katerem bi lahko Skupina DH na dan vrednotenja prodala vrednostne papirje, a njegova uporaba zagotavlja nepristranskost pri vrednotenju, cena pa je odraz dejanskih poslov na trgu in ustrezen pokazatelj cene, ki bi jo Skupina DH dosegla ob prodaji dolžniških vrednostnih papirjev na trgu. Cene ponudnikov namreč pomembno ne odstopajo od uporabljenega tečaja, kar Skupina DH 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 upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatilnosti valut in obrestnih mer. Skupina DH 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 upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

TABELA: DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	2024		2023	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	590.773	590.773	596.249	596.249
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	137	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	53	53
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	218.168	110.920	110.920
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
– dolžniški vrednostni papirji	486.268	480.888	466.513	449.984
– krediti bankam	2.033	2.033	3	3
– krediti strankam, ki niso banke	1.022.316	945.574	937.133	884.500
– druga finančna sredstva	7.701	7.701	11.075	11.075
Naložbene nepremičnine	1.788	1.872	1.966	2.010
Vloge bank in centralnih bank	1.539	1.539	1.502	1.502
Vloge strank, ki niso banke	2.157.221	2.157.221	1.983.448	1.983.448
Podrejene obveznosti	18.678	18.678	19.175	19.175
Druge finančne obveznosti	10.953	10.953	16.020	16.020

TABELA: DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

v tisoč EUR

Hranilnica	2024		2023	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	590.773	590.773	596.249	596.249
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	137	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	53	53
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	218.168	110.920	110.920
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
– dolžniški vrednostni papirji	486.268	480.888	466.513	449.984
– krediti bankam	2.033	2.033	3	3
– krediti strankam, ki niso banke	1.020.794	944.204	937.614	885.171
– druga finančna sredstva	7.698	7.698	11.071	11.071
Naložbene nepremičnine	1.788	1.872	1.966	2.010
Vloge bank in centralnih bank	1.539	1.539	1.502	1.502
Vloge strank, ki niso banke	2.157.296	2.157.296	1.983.675	1.983.675
Podrejene obveznosti	18.678	18.678	19.175	19.175
Druge finančne obveznosti	10.881	10.881	15.956	15.956

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.

TABELA: DELITEV FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

v tisoč EUR

				Skupina DH
31. 12. 2024	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	168	0	0	168
– delnice in deleži	168	0	0	168
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	0	0	65
– delnice in deleži	65	0	0	65
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	216.507	1.661	0	218.168
– dolžniški vrednostni papirji	212.679	0	0	212.679
– delnice in deleži	3.828	1.661	0	5.489
Sredstva, merjena po poštenu vrednosti, skupaj	216.740	1.661	0	218.401
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	480.888	0	955.308	1.436.196
– dolžniški vrednostni papirji	480.888	0	0	480.888
– krediti bankam	0	0	2.033	2.033
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	945.574	945.574
– druga finančna sredstva	0	0	7.701	7.701
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	480.888	0	955.308	1.436.196
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po poštenu vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Vlog bank in centralnih bank	0	0	1.539	1.539
Vloge strank, ki niso banke	0	0	2.157.221	2.157.221
Podrejene obveznosti	0	0	18.678	18.678
Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.177.438	2.177.438

TABELA: DELITEV FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH				
31. 12. 2023	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	137	0	0	137
– delnice in deleži	137	0	0	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	0	53
– delnice in deleži	53	0	0	53
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	109.309	1.605	6	110.920
– dolžniški vrednostni papirji	106.297	0	0	106.297
– delnice in deleži	3.012	1.605	6	4.623
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	109.499	1.605	6	111.110
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	449.984	0	895.578	1.345.562
– dolžniški vrednostni papirji	449.984	0	0	449.984
– krediti bankam	0	0	3	3
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	884.500	884.500
– druga finančna sredstva	0	0	11.075	11.075
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	449.984	0	895.578	1.345.562
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank in centralnih bank	0	0	1.502	1.502
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.983.448	1.983.448
Podrejene obveznosti	0	0	19.175	19.175
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.004.125	2.004.125

TABELA: DELITEV FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

v tisoč EUR

				Hranilnica
31. 12. 2024	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	168	0	0	168
– delnice in deleži	168	0	0	168
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	0	0	65
– delnice in deleži	65	0	0	65
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	216.507	1.661	0	218.168
– dolžniški vrednostni papirji	212.679	0	0	212.679
– delnice in deleži	3.828	1.661	0	5.489
Sredstva, merjena po poštenu vrednosti, skupaj	216.740	1.661	0	218.401
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	480.888	0	953.935	1.434.823
– dolžniški vrednostni papirji	480.888	0	0	480.888
– krediti bankam	0	0	2.033	2.033
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	944.204	944.204
– druga finančna sredstva	0	0	7.698	7.698
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	480.888	0	953.935	1.434.823
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI	480.888	0	953.935	1.434.823
Obveznosti, merjene po poštenu vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank in centralnih bank	0	0	1.539	1.539
Vloge strank, ki niso banke	0	0	2.157.296	2.157.296
Podrejene obveznosti	0	0	18.678	18.678
Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.177.513	2.177.513

TABELA: DELITEV FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI

v tisoč EUR

				Hranilnica
31. 12. 2023	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	137	0	0	137
– delnice in deleži	137	0	0	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	0	53
– delnice in deleži	53	0	0	53
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	109.309	1.605	6	110.920
– dolžniški vrednostni papirji	106.297	0	0	106.297
– delnice in deleži	3.012	1.605	6	4.623
Sredstva, merjena po poštenu vrednosti, skupaj	109.499	1.605	6	111.110
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	449.984	0	896.249	1.346.233
– dolžniški vrednostni papirji	449.984	0	0	449.984
– krediti bankam	0	0	3	3
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	885.171	885.171
– druga finančna sredstva	0	0	11.075	11.075
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	449.984	0	896.249	1.346.233
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po poštenu vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTEN VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank in centralnih bank	0	0	1.502	1.502
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.983.448	1.983.448
Podrejene obveznosti	0	0	19.175	19.175
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.004.125	2.004.125

V letu 2024 ni bilo premikov iz nivoja 1 v nivo 3 ali obratno.

V nivo 3 uvrščamo delnice in deleže, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Delnice in deleži, razporejeni v nivo 1, spadajo pod tržne naložbe, delnice in deleži, razporejeni v nivo 3, spadajo med netržne naložbe. Naložba v Sklad za reševanje bank v višini 1.661 tisoč EUR je uvrščena v nivo 2. Poštena vrednost je določena na podlagi obvestila Banke Slovenije o vrednosti naložbe.

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

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

4.5 Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja

4.5.1 Sredstva

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

TABELA: DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralni banki	567.765	574.313	567.765	574.313
Gotovina v blagajni	14.537	13.522	14.537	13.522
Vloge na vpogled pri bankah	8.471	8.414	8.471	8.414
SKUPAJ	590.773	596.249	590.773	596.249

Skupina DH je v letu 2024 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 od 20. 09. 2023 dalje niso obrestovane.

4.5.1.2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje

TABELA: VRSTE FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vzajemni skladi	168	137	168	137
SKUPAJ	168	137	168	137

TABELA: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	137	119	137	119
Povečanja – prevrednotenje	37	28	37	28
Zmanjšanja – prevrednotenje	-6	-10	-6	-10
Stanje 31. decembra	168	137	168	137

Po stanju na dan 31. 12. 2024 ima Skupina DH med finančnimi sredstvi, ki so v posesti za trgovanje, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 168 tisoč EUR (v letu 2023 137 tisoč EUR).

Finančna sredstva, namenjena trgovanju, ne kotirajo na organiziranem trgu.

Med finančnimi sredstvi, namenjenimi trgovanju, ni zastavljenih vrednostnih papirjev.

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

TABELA: VRSTE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vzajemni skladi	65	53	65	53
SKUPAJ	65	53	65	53

TABELA: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	53	46	53	46
Povečanja – prevrednotenje	14	11	14	11
Zmanjšanja – prevrednotenje	-2	-4	-2	-4
Stanje 31. decembra	65	53	65	53

Skupina DH ima po stanju na dan 31. 12. 2024 za 65 tisoč EUR naložb v vzajemne sklade (v letu 2023 53 tisoč EUR). Navedena finančna sredstva ne kotirajo na organiziranem trgu in niso zastavljena.

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

TABELA: VRSTE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Lastniški vrednostni papirji	3.828	3.018	3.828	3.018
Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije	116.387	28.207	116.387	28.207
Dolžniški vrednostni papirji bank	14.517	15.331	14.517	15.331
Zakladne menice Republike Slovenije	65.134	39.764	65.134	39.764
Dolžniški vrednostni papirji tujih izdajateljev	14.830	21.737	14.830	21.737
Komercialni zapisi	1.894	1.299	1.894	1.299
Sklad za reševanje bank	1.661	1.605	1.661	1.605
Popravki vrednosti	-83	-41	-83	-41
SKUPAJ	218.168	110.920	218.168	110.920

TABELA: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	110.920	62.187	110.920	62.187
Nakupi	174.712	60.410	174.712	60.410
Obresti	2.374	1.521	2.374	1.521
Tečajne razlike	50	-45	50	-45
Unovčenje	-73.377	-12.390	-73.377	-12.390
Prodaja	0	-2.565	0	-2.565
Prevrednotenje	3.489	1.802	3.489	1.802
Stanje 31. decembra	218.168	110.920	218.168	110.920

Obrestna mera za leto 2024 se je gibala od 0,00 % do 9,25 %, tako tudi v letu 2023.

Vrednost finančnih sredstev v Skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije, ki jih Skupina DH meri po pošteni vrednosti preko izkaza drugega vseobsegajočega donosa, je na dan 31. 12. 2024 znašala 5.977 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2023 5.918 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS75 in RS70. Skupna vrednost sklada znaša 194.491 tisoč EUR in je v celoti prost.

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

4.5.1.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

TABELA: VRSTE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dolžniški vrednostni papirji	486.268	466.513	486.268	466.513
Kreditni bankam	2.033	3	2.033	3
Kreditni strankam, ki niso banke	1.022.316	937.133	1.020.794	937.614
Druga finančna sredstva	7.701	11.075	7.698	11.071
SKUPAJ	1.518.318	1.414.724	1.516.793	1.415.201

Dolžniški vrednostni papirji

TABELA: VRSTE DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznice Republike Slovenije	382.266	298.458	382.266	298.458
Obveznice tujih izdajateljev	29.757	56.951	29.757	56.951
Zakladne menice Republike Slovenije	48.609	83.416	48.609	83.416
Obveznice nefinančnih družb	403	2.945	403	2.945
Obveznice bank	25.486	24.997	25.486	24.997
SKUPAJ	486.521	466.767	486.521	466.767
Popravki vrednosti	-253	-254	-253	-254
SKUPAJ	486.268	466.513	486.268	466.513

TABELA: GIBANJE DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	466.513	409.647	466.513	409.647
Nakupi	134.114	150.918	134.114	150.918
Obresti	3.512	2.996	3.512	2.996
Unovčenje	-117.854	-97.028	-117.854	-97.028
Tečajne razlike	-18	0	-18	0
Oslabitve – oblikovanje	-45	-55	-45	-55
Oslabitve – ukinitve	46	35	46	35
Stanje 31. decembra	486.268	466.513	486.268	466.513

V letu 2024 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od -0,10 % do 5,13 %, tako tudi v letu 2023 ter s šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,60-% pribitkom, tako tudi v letu 2023. Vrednost finančnih sredstev v Skladu finančnega premoženja za zavarovanje terjatev pri Banki Slovenije, ki jih Skupina DH meri po odplačni vrednosti, je na dan 31. 12. 2024 znašala 188.514 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2023 182.270 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS70, RS75, RS79, RS80, RS81, RS89 in obveznice SID banke. Skupna vrednost sklada znaša 194.491 tisoč EUR in je v celoti prost.

Kreditni bankam

TABELA: VRSTE KREDITOV BANKAM

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kreditne kartice	4	3	4	3
Vloge pri bankah	2.030	0	2.030	0
Skupaj	2.034	3	2.034	3
Popravki vrednosti	-1	0	-1	0
Skupaj krediti	2.033	3	2.033	3

TABELA: GIBANJE KREDITOV BANKAM

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	3	0	3	0
Povečanja	2.062	3	2.062	3
Zmanjšanja	-31	0	-31	0
Oslabitve – oblikovanje	-1	0	-1	0
Stanje 31. decembra	2.033	3	2.033	3

Kreditni bankam so bili v letu 2024 obrestovani po 7,25 do 8,00 % nominalni obrestni meri (v letu 2023 0,00 %).

Kreditni strankam, ki niso banke

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH IN VALUTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Nefinančne družbe	172.448	172.463	160.491	162.008
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	6.811	8.046	6.536	7.751
Druge finančne organizacije	211	541	27.183	24.736
Enote centralne ravni države	146	135	146	135
Enote lokalne ravni države	64.178	58.148	64.178	58.148
Gospodinjstva	792.846	712.880	776.232	699.736
a) samostojni podjetniki	59.594	61.671	52.525	55.899
b) prebivalstvo	733.252	651.209	723.707	643.837
– limiti	26.219	25.685	26.219	25.685
– kreditne kartice	9.735	8.857	9.735	8.857
– potrošniški krediti	194.795	179.177	185.250	171.805
– stanovanjski krediti	502.503	437.490	502.503	437.490
Skupaj	1.036.640	952.213	1.034.766	952.514
Popravki vrednosti	-17.646	-18.090	-17.294	-17.910
Skupaj v domači valuti	1.018.994	934.123	1.017.472	934.604
Druge finančne organizacije v tuji valuti	3.322	3.010	3.322	3.010
Skupaj v tuji valuti	3.322	3.010	3.322	3.010
Skupaj v domači in tuji valuti	1.022.316	937.133	1.020.794	937.614
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja	80.679	72.152	95.955	64.240
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja	941.637	864.981	924.839	873.374

TABELA: RAZČLENITEV PO VRSTAH FINANČNIH INSTRUMENTOV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krediti	1.036.640	952.213	1.034.766	952.514
Popravki vrednosti	-17.646	-18.090	-17.294	-17.910
Skupaj krediti	1.018.994	934.123	1.017.472	934.604
Vloge	3.322	3.010	3.322	3.010
Skupaj krediti in vloge	1.022.316	937.133	1.020.794	937.614

TABELA: GIBANJE KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	937.133	883.340	937.614	883.131
Povečanja	1.093.093	959.176	1.053.062	924.667
Zmanjšanja	-1.007.910	-905.383	-969.882	-870.184
Stanje 31. decembra	1.022.316	937.133	1.020.794	937.614

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2024 obrestovani po 0,00 do 20,09-% nominalni obrestni meri, enomesečnim EURIBOR-jem z 0,85-% pribitkom, trimesečnim EURIBOR-jem z 0,35 do 7,00-% pribitkom in šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,00 do 8,52-% pribitkom.

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2023 obrestovani po 0,00 do 19,97-% nominalni obrestni meri, enomesečnim EURIBOR-jem z 0,85-% pribitkom, trimesečnim EURIBOR-jem z 0,35 do 3,90-% pribitkom in šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,00 do 8,00-% pribitkom.

Druga finančna sredstva

TABELA: DRUGA FINANČNA SREDSTVA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Terjatve do kupcev	566	361	563	357
Druge terjatve	7.230	10.796	7.230	10.796
SKUPAJ	7.796	11.157	7.793	11.153
Popravki vrednosti	-95	-82	-95	-82
SKUPAJ	7.701	11.075	7.698	11.071

V okviru drugih terjatev so zajete terjatve za subvencionirano obrestno mero Slovenskega podjetniškega sklada in opravnine za vodenje transakcijskih računov pravnih oseb ter druge manjše terjatve. V letu 2024 je bila po stanju na dan 31. 12. 2024 izkazana terjatev iz naslova predujma za kartično poslovanje v znesku 6.500 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2023 10.000 tisoč EUR), ki je bila poravnana v prvih dneh januarja.

4.5.1.6 Dolgoročne naložbe v kapital odvisnih družb

TABELA: DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
DH Leasing d.o.o.	0	0	9	9
DH-Solar d.o.o.	8	8	0	0
SKUPAJ	8	8	9	9

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31. 12. 2024 ne odražajo znakov oslabitve.

4.5.1.7 Opredmetena sredstva

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA SKUPINE DH V LETU 2024

v tisoč EUR

Skupina DH						
2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2024	34.802	359	375	15.555	783	51.874
Povečanja – nakupi	0	1.208	67	0	4.650	5.925
Prenos iz OS v pripravi	2.445	0	0	2.001	-4.852	-406
Zmanjšanja – odtujitve	-69	-5	0	-626	0	-700
Stanje 31. 12. 2024	37.178	1.562	442	16.930	581	56.693
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2024	8.914	215	59	11.058	0	20.246
Amortizacija	933	268	84	1.372	0	2.657
Zmanjšanja – odtujitve	-26	-3	0	-619	0	-648
Prevrednotenje zaradi oslabitve	128	0	0	0	0	128
Stanje 31. 12. 2024	9.949	480	143	11.811	0	22.383
Sedanja vrednost						
1. 1. 2024	25.888	144	316	4.497	783	31.628
Sedanja vrednost						
31. 12. 2024	27.229	1.082	299	5.119	581	34.310

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA SKUPINE DH V LETU 2023

v tisoč EUR

Skupina DH						
2023	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2023	33.737	339	80	15.000	770	49.926
Povečanja – nakupi	0	70	0	0	2.649	2.719
Prenos iz OS v pripravi	1.242	0	295	2.207	-2.636	1.108
Zmanjšanja – odtujitve	-177	-50	0	-1.652	0	-1.879
Stanje 31. 12. 2023	34.802	359	375	15.555	783	51.874
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2023	7.912	187	3	11.529	0	19.631
Amortizacija	890	49	56	1.330	0	2.325
Zmanjšanja – odtujitve	-2	-21	0	-1.801	0	-1.824
Prevrednotenje zaradi oslabitve	114	0	0	0	0	114
Stanje 31. 12. 2023	8.914	215	59	11.058	0	20.246
Sedanja vrednost						
1. 1. 2023	25.825	152	77	3.471	770	30.295
Sedanja vrednost						
31. 12. 2023	25.888	144	316	4.497	783	31.628

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA HRANILNICE V LETU 2024

v tisoč EUR

Hranilnica						
2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2024	34.802	359	375	14.316	783	50.635
Povečanja – nakupi	0	1.208	61	0	4.243	5.512
Prenos iz OS v pripravi	2.445	0	0	1.594	-4.445	-406
Zmanjšanja – odtujitve	-69	-5	0	-626	0	-700
Stanje 31. 12. 2024	37.178	1.562	436	15.284	581	55.041
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2024	8.914	215	59	10.714	0	19.902
Amortizacija	933	268	84	1.185	0	2.470
Zmanjšanja – odtujitve	-26	-3	0	-619	0	-648
Prevrednotenje zaradi oslabitve	128	0	0	0	0	128
Stanje 31. 12. 2024	9.949	480	143	11.280	0	21.852
Sedanja vrednost						
1. 1. 2024	25.888	144	316	3.602	783	30.733
Sedanja vrednost						
31. 12. 2024	27.229	1.082	293	4.004	581	33.189

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA HRANILNICE V LETU 2023

v tisoč EUR

Hranilnica						
2023	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2023	33.565	339	80	14.757	770	49.511
Povečanja – nakupi	0	70	0	0	2.649	2.719
Prenos iz OS v pripravi	1.242	0	295	1.383	-2.636	284
Zmanjšanja – odtujitve	-5	-50	0	-1.824	0	-1.879
Stanje 31. 12. 2023	34.802	359	375	14.316	783	50.635
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2023	7.912	187	3	11.388	0	19.490
Amortizacija	890	49	56	1.127	0	2.122
Zmanjšanja – odtujitve	-2	-21	0	-1.801	0	-1.824
Prevrednotenje zaradi oslabitve	114	0	0	0	0	114
Stanje 31. 12. 2023	8.914	215	59	10.714	0	19.902
Sedanja vrednost						
1. 1. 2023	25.653	152	77	3.369	770	30.021
Sedanja vrednost						
31. 12. 2023	25.888	144	316	3.602	783	30.733

Za vsa opredmetena osnovna sredstva Skupina DH ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Glavnino povečanja opredmetenih osnovnih sredstev predstavljajo prenove prostorov poslovnih enot Ljubljana, Murska Sobota, Slovenj Gradec, Sežana, Maribor, Rogaška Slatina in Ravne na Koroškem ter nakup računalniške opreme.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih sredstev Skupine DH, ki so še vedno v uporabi, znaša 7.575 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2023 6.754 tisoč EUR). Obveznosti Skupine DH do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2024 znašajo 219 tisoč EUR. Na dan 31. 12. 2023 je bilo teh obveznosti 270 tisoč EUR.

Najemi

Skupina DH ima v najemu prostore za poslovne enote, opremo in parkirišča, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za poslovne prostore so večinoma sklenjene za nedoločen čas, za katere je uporabljeno desetletno najemno obdobje. Nekatere pogodbe so sklenjene za obdobje treh do desetih let. Skupina DH je v letu 2024 v skladu z MSRP 16 evidentirala najem nove opreme v vrednosti 67 tisoč EUR za dobo petih let (v letu 2023 295 tisoč EUR). V letu 2024 je bila prekinjena ena najemna pogodba za parkirišče.

Skupina DH kot najemjemalec ima pravico do uporabe iz naslova najetih poslovnih prostorov in opreme izkazano v izkazu finančnega položaja med opredmetenimi osnovnimi sredstvi in obveznost iz najema med drugimi finančnimi obveznostmi. V izkazu poslovnega izida sta izkazani amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev v znesku 352 tisoč EUR (v letu 2023 105 tisoč EUR) in odhodki za obresti v višini 22 tisoč EUR (v letu 2023 5 tisoč EUR). Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2024 znašal 469 tisoč EUR, v letu 2023 127 tisoč EUR. Najemnine majhnih vrednosti se pripoznajo med administrativnimi stroški skozi celotno dobo najemnega razmerja.

Naložbene nepremičnine

TABELA: NALOŽBENE NEPREMIČNINE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. 1.	2.812	2.969	2.812	2.969
Povečanja – nakupi	3	0	3	0
Zmanjšanja – odtujitve	-154	-157	-154	-157
Stanje 31. 12.	2.661	2.812	2.661	2.812
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. 1.	846	805	846	805
Amortizacija	47	49	47	49
Zmanjšanja odtujitve	-20	-8	-20	-8
Stanje 31. 12.	873	846	873	846
SEDANJA VREDNOST				
Stanje 1. 1.	1.966	2.164	1.966	2.164
Stanje 31. 12.	1.788	1.966	1.788	1.966

Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 165 tisoč EUR (v letu 2023 170 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 4 tisoč EUR (v letu 2023 5 tisoč EUR). Skupina DH je v letu 2024 sklenila in prekinila po eno najemno pogodbo.

Poštena vrednost naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani je bila ocenjena s strani zunanjega cenilca na način tržnih primerjav in na donosu zasnovanem načinu ter znaša 1.669 tisoč EUR. V skladu z MSRP 13 se naložbene nepremičnine razvrščajo v nivo 3 po hierarhiji poštenih vrednosti. Naložbene nepremičnine niso zastavljene. Skupina DH nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin.

TABELA: PRIHODNIJI MINIMALNI PRIHODKI IZ POSLOVNEGA NAJEMA IZ NALOŽBENIH NEPREMIČNIN

v tisoč EUR

	2024	2023
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	166	158
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	606	561
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	671	649
SKUPAJ	1.443	1.368

4.5.1.8 Neopredmetena sredstva

TABELA: NEOPREDMETENA SREDSTVA SKUPINE DH

v tisoč EUR

Skupina DH	2024			2023		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	3.186	24	3.210	2.624	0	2.624
Povečanja – nakupi	0	251	251	12	635	647
Prenos iz NS v pripravi	281	-255	26	611	-611	0
Zmanjšanja – odtujitve	0	0	0	-61	0	-61
Stanje 31. 12.	3.467	20	3.487	3.186	24	3.210
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1.	1.764	0	1.764	1.502	0	1.502
Amortizacija	342	0	342	323	0	323
Zmanjšanja – odtujitve	0	0	0	-61	0	-61
Stanje 31. 12.	2.106	0	2.106	1.764	0	1.764
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	1.422	24	1.446	1.122	0	1.122
Stanje 31. 12.	1.361	20	1.381	1.422	24	1.446

TABELA: NEOPREDMETENA SREDSTVA HRANILNICE

v tisoč EUR

Hranilnica	2024			2023		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	2.970	24	2.994	2.420	0	2.420
Povečanja – nakupi	0	250	250	0	635	635
Prenos iz NS v pripravi	255	-255	0	611	-611	0
Zmanjšanja – odtujitve	0	0	0	-61	0	-61
Stanje 31. 12.	3.225	19	3.244	2.970	24	2.994
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1.	1.707	0	1.707	1.466	0	1.466
Amortizacija	319	0	319	302	0	302
Zmanjšanja – odtujitve	0	0	0	-61	0	-61
Stanje 31. 12.	2.026	0	2.026	1.707	0	1.707
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	1.263	24	1.287	954	0	954
Stanje 31. 12.	1.199	19	1.218	1.263	24	1.287

Med neopredmetenimi sredstvi Skupina DH izkazuje licence, programsko računalniško opremo in dolgoročne stroške razvijanja. Skupina DH nima zastavljenih neopredmetenih sredstev in na dan 31. 12. 2024 ni znakov oslabitev neopredmetenih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

4.5.1.9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

TABELA: VRSTE TERJATEV ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Odložene terjatve za davek	244	603	244	603
Stanje 31. decembra	244	603	244	603

TABELA: GIBANJE TERJATEV ZA ODLOŽENI DAVEK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	603	652	603	652
Povečanja	-9	-21	-9	-21
Zmanjšanja	-350	-28	-350	-28
Stanje 31. decembra	244	603	244	603

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih ter od prevrednotenj in oslabitev vrednostnih papirjev po poštenu in odplačni vrednosti. Skupina DH je za leto 2024 obračunala odloženi davek z uporabo 22-% stopnje v višini 244 tisoč EUR (za leto 2023 603 tisoč EUR).

TABELA: PRIKAZ OBRAČUNA ODLOŽENEGA DAVKA

v tisoč EUR

2024	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	308	22,00 %	68
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	56	22,00 %	12
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	22,00 %	7
Rezervacije, oblikovane za pravno nerešene tožbe	380	22,00 %	84
Vrednotenje finančnih naložb po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	151	22,00 %	33
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	182	22,00 %	40
SKUPAJ	1.108		244

TABELA: PRIKAZ OBRAČUNA ODLOŽENEGA DAVKA

v tisoč EUR

2023	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	335	22,00 %	73
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	-23	22,00 %	-5
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	22,00 %	7
Rezervacije, oblikovane za pravno nerešene tožbe	855	22,00 %	188
Vrednotenje finančnih naložb po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	1.362	22,00 %	300
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	181	22,00 %	40
SKUPAJ	2.741		603

4.5.1.10 Druga sredstva

TABELA: VRSTE DRUGIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zaloge	559	1.807	400	444
Plemenite kovine	1	1	1	1
Druge terjatve in predujmi	19	298	19	70
Usredstvene časovne razmejitev	1.372	376	1.281	287
SKUPAJ	1.951	2.482	1.701	802

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.

TABELA: RAZČLENITEV ZALOG

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zaloge bančnih kartic MasterCard	58	136	58	136
Zaloge digitalnih potrdil	20	28	20	28
Nepremičnine	322	259	322	259
Skupna dejavnost poslovnostanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	0	21	0	21
Skupna dejavnost stanovanjski objekt Brezje, Maribor	159	1.363	0	0
SKUPAJ	559	1.807	400	444

TABELA: RAZČLENITEV SKUPNE DEJAVNOSTI POSLOVNO STANOVANJSKI OBJEKT ZELENI PARK 2, KOPER

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	21	42	21	42
Povečanja – izgradnja	94	37	94	37
Zmanjšanja – prodaja	-115	-58	-115	-58
Stanje 31. decembra	0	21	0	21

Skupna dejavnost Skupine DH je bila dejavnost sanacije in dokončanja posameznih delov stavbe na poslovnostanovanjskem objektu Zeleni park 2 v Kopru. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je bil v Kopru. Skupina DH je bila skupaj s partnersko družbo imetnik terjatev, ki so bile zavarovane z vpisano zastavno pravico na poslovnostanovanjskem objektu Zeleni park 2. V letih 2020 do 2023 sta partnerja prodala vsa stanovanja in poslovne prostore, preostale shrambe in parkirna mesta so bila prodana v letu 2024. Dejavnost je zaključena.

TABELA: RAZČLENITEV SKUPNE DEJAVNOSTI STANOVANJSKI OBJEKT BREZJE, MARIBOR

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	1.363	555	0	0
Povečanja – izgradnja	438	808	0	0
Zmanjšanja – prodaja	-1.642	0	0	0
Stanje 31. decembra	159	1.363	0	0

Skupna dejavnost je izgradnja vila bloka in dveh hiš v Mariboru. DH Leasing d.o.o. in partnerska družba sta v letu 2021 kupila zemljišče s pravnomočnim gradbenim dovoljenjem za gradnjo objekta s šestnajstimi stanovanji in dvema hišama. V letu 2022 je bilo pridobljeno spremenjeno gradbeno dovoljenje za večstanovanjski objekt z dvajsetimi stanovanji in pričeta gradnja. V letu 2023 je bila gradnja skoraj v celoti končana. Breme in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50:50. Sklenjene so prodajne pogodbe za večino stanovanj in obe hiši. Projekt je gradbeno zaključen, neprodana so tri samostojna parkirna mesta. Na zalogi ostaja še ena hiša, za katero je že sklenjena prodajna pogodba. Dejavnost bo predvidoma zaključena v letu 2025.

4.5.2 Obveznosti

4.5.2.1 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

TABELA: VRSTE FINANČNIH OBVEZNOSTI, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vloge bank in centralnih bank	1.539	1.502	1.539	1.502
Vloge strank, ki niso banke	2.157.221	1.983.448	2.157.296	1.983.675
Podrejene obveznosti	18.678	19.175	18.678	19.175
Druge finančne obveznosti	10.953	16.020	10.881	15.956
SKUPAJ	2.188.391	2.020.145	2.188.394	2.020.308

Vloge bank in centralnih bank

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH IN ROČNOSTI VLOG

v tisoč EUR

Vloge	Skupina DH			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
Vloge bank	0	1.539	0	1.502
Stanje 31. decembra	0	1.539	0	1.502

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH IN ROČNOSTI VLOG

v tisoč EUR

Vloge	Hranilnica			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
Vloge bank	0	1.539	0	1.502
Stanje 31. decembra	0	1.539	0	1.502

TABELA: GIBANJE VLOG BANK IN CENTRALNIH BANK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	1.502	0	1.502	0
Povečanja	37	1.502	37	1.502
Stanje 31. decembra	1.539	1.502	1.539	1.502

Vloge bank in centralnih bank so bile v letu 2024 obrestovane po 2,50 % nominalni obrestni meri.

Vloge strank, ki niso banke

TABELA: RAZČLENITEV VLOG PO SEKTORJIH, ROČNOSTI IN VALUTI

v tisoč EUR

	Skupina DH			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
Nefinančne družbe	440.857	13.600	400.179	4.614
Država	3.342	170	4.340	375
Druge finančne organizacije	5.022	0	1.712	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	88.087	13.498	80.866	10.055
Gospodinjstva	1.345.492	234.021	1.307.129	160.780
– samostojni podjetniki	228.738	3.016	218.775	1.910
– prebivalstvo	1.116.754	231.005	1.088.354	158.870
Skupaj v domači valuti	1.882.800	261.289	1.794.226	175.824
	2.144.089		1.970.050	
Nefinančne družbe	3.385	0	3.753	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	892	0	799	0
Gospodinjstva	8.855	0	8.846	0
– samostojni podjetniki	1.083	0	1.409	0
– prebivalstvo	7.772	0	7.437	0
Skupaj v tuji valuti	13.132	0	13.398	0
	13.132		13.398	
Skupaj v domači in tuji valuti	1.895.932	261.289	1.807.624	175.824
	2.157.221		1.983.448	
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja		2.081.964		1.842.146
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja		75.257		141.302

TABELA: RAZČLENITEV VLOG PO SEKTORJIH, ROČNOSTI IN VALUTI

v tisoč EUR

	Hranilnica			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
Nefinančne družbe	440.857	13.600	400.179	4.614
Država	3.342	170	4.340	375
Druge finančne organizacije	5.097	0	1.939	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	88.087	13.498	80.866	10.055
Gospodinjstva	1.345.492	234.021	1.307.129	160.780
– samostojni podjetniki	228.738	3.016	218.775	1.910
– prebivalstvo	1.116.754	231.005	1.088.354	158.870
Skupaj v domači valuti	1.882.875	261.289	1.794.453	175.824
	2.144.164		1.970.277	
Nefinančne družbe	3.385	0	3.753	0
Druge finančne organizacije	0	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	892	0	799	0
Gospodinjstva	8.855	0	8.846	0
– samostojni podjetniki	1.083	0	1.409	0
– prebivalstvo	7.772	0	7.437	0
Skupaj v tuji valuti	13.132	0	13.398	0
	13.132		13.398	
Skupaj v domači in tuji valuti	1.896.007	261.289	1.807.851	175.824
	2.157.296		1.983.675	
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja		2.082.039		1.842.373
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja		75.257		141.302

TABELA: GIBANJE VLOG STRANK, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	1.983.448	1.861.284	1.983.675	1.861.290
Povečanja	10.818.065	9.829.987	10.852.199	9.856.045
Zmanjšanja	-10.644.292	-9.707.823	-10.678.578	-9.733.660
Stanje 31. decembra	2.157.221	1.983.448	2.157.296	1.983.675

Vloge strank, ki niso banke, so bile v letu 2024 obrestovane po 0,00 do 5,80-% nominalni obrestni meri, tako tudi v letu 2023.

Podrejene obveznosti

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Nefinančne družbe	1.416	1.415	1.416	1.415
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	8.551	8.549	8.551	8.549
Prebivalstvo	6.684	7.184	6.684	7.184
Zavarovalnice	304	304	304	304
Pokojninski skladi	202	202	202	202
Centralna država	1.521	1.521	1.521	1.521
Skupaj podrejene obveznosti	18.678	19.175	18.678	19.175

TABELA: RAZČLENITEV PO ZAPADLOSTI

Podrejeni dolg v tisoč EUR	Zapadlost	Obrestna mera v %
1.005	1. 06. 2025	6,3
2.700	30. 12. 2025	5,8-6,8
503	29. 07. 2026	6,5
101	3. 12. 2026	4,8
1.351	1. 06. 2027	5,0-6,1
910	22. 11. 2027	5,0-5,5
101	26. 11. 2027	5,0
689	24. 11. 2028	5,5
710	30. 11. 2028	5,5
122	7. 12. 2028	5,5
436	11. 12. 2028	5,5
405	30. 04. 2029	5,0
506	18. 05. 2029	5,0
374	26. 11. 2029	5,5
70	27. 11. 2029	5,5
101	29. 11. 2029	5,5
1.521	7. 05. 2030	5,5
100	4. 07. 2030	6,0
100	11. 07. 2030	5,5
201	29. 07. 2030	5,5
610	5. 05. 2031	5,5-7,5
100	12. 05. 2031	7,0
710	26. 05. 2031	7,5
406	9. 06. 2031	7,5
406	10. 06. 2031	7,5
1.203	16. 06. 2031	7,5
962	1. 07. 2032	6,5
506	5. 07. 2032	6,0
504	12. 07. 2032	6,0
456	15. 07. 2032	6,0
506	26. 07. 2032	6,0
303	28. 07. 2032	6,0
18.678		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31. 12. 2024 znašajo 18.678 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala. Iz naslova podrejenega dolga je Skupina DH v letu 2024 zabeležila 1.166 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

Druge finančne obveznosti

TABELA: DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	3.308	1.189	3.308	1.189
Obveznosti do dobaviteljev	1.649	1.796	1.615	1.772
Druge obveznosti	2.754	10.866	2.745	10.866
Vnaprej vračunani stroški	1.882	1.708	1.853	1.668
Poslovni najemi	1.360	461	1.360	461
SKUPAJ	10.953	16.020	10.881	15.956

Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazani še nezapadli redni mesečni splošni in administrativni stroški. Med drugimi obveznostmi se izkazujejo obveznosti iz naslova kartičnega in bankomatskega poslovanja.

4.5.2.2 Rezervacije

TABELA: VRSTE REZERVACIJ

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	1.239	920	1.239	920
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	462	318	592	350
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	866	1.815	866	1.815
SKUPAJ	2.567	3.053	2.697	3.085

TABELA: GIBANJE REZERVACIJ

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	3.053	2.211	3.085	2.252
Oblikovanje med letom	4.927	5.405	5.182	5.435
Poraba med letom	-73	-554	-73	-554
Ukinitev med letom	-5.340	-4.009	-5.497	-4.048
Stanje 31. decembra	2.567	3.053	2.697	3.085

TABELA: GIBANJE PO VRSTAH REZERVACIJ

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi				
Stanje 1. januarja	920	859	920	859
Oblikovanje med letom	374	131	374	131
Poraba med letom	-55	-25	-55	-25
Ukinitve med letom	0	-45	0	-45
Stanje 31. decembra	1.239	920	1.239	920
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti				
Stanje 1. januarja	318	247	350	288
Oblikovanje med letom	4.553	3.544	4.808	3.574
Ukinitve med letom	-4.409	-3.473	-4.566	-3.512
Stanje 31. decembra	462	318	592	350
Rezervacije za pravno nerešene tožbe				
Stanje 1. januarja	1.815	1.105	1.815	1.105
Oblikovanje med letom	0	1.730	0	1.730
Poraba med letom	-18	-529	-18	-529
Ukinitve med letom	-931	-491	-931	-491
Stanje 31. decembra	866	1.815	866	1.815

Skupina DH je na podlagi aktuarskega izračuna oblikovala rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Aktuarski izračun je vseboval predpostavke stopnje fluktuacije po starostnih razredih od 0,00 do 6,00 %, 3,64-% diskontno obrestno mero v višini donosnosti desetletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v evroobmočju konec oktobra 2024 ter skupno 2,6-% letno rast plač v letu 2024 in v nadaljnjih letih.

TABELA: AKTUARSKE PREDPOSTAVKE

	2024	2023
Diskontna obrestna mera	3,64 %	4,51 %
Dolgoročna rast plač	2,60 %	2,50 %

4.5.2.3 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

TABELA: VRSTE DAVKA OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obveznost za davek od dohodka	2.263	5.836	2.164	5.636
Obveznost za odložene davke	984	497	984	497
SKUPAJ	3.247	6.333	3.148	6.133

TABELA: GIBANJE ODLOŽENEGA DAVKA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje 1. januarja	497	280	497	280
Oblikovanje	706	247	706	247
Ukinitev	-219	-30	-219	-30
Stanje 31. decembra	984	497	984	497

Skupina DH je obračunala davek od dohodkov pravnih oseb na podlagi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 4.6.16.

Skupina DH 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.

4.5.2.4 Druge obveznosti

TABELA: DRUGE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Druge obveznosti	5.152	699	4.839	368
Obveznosti za obračunane plače	1.502	1.273	1.462	1.253
Kratkoročno odloženi prihodki	116	101	116	101
SKUPAJ	6.770	2.073	6.417	1.722

Med drugimi obveznostmi so obveznosti za plačilo iz naslova davka na dodano vrednost in davka na finančne storitve. Od leta 2024 je v postavki druge obveznosti izkazana tudi obveznost za plačilo davka na bilančno vsoto v višini 4.490 tisoč EUR.

4.5.2.5 Osnovni kapital

TABELA: OSNOVNI KAPITAL

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Osnovni kapital	24.035	24.035	24.035	24.035
SKUPAJ	24.035	24.035	24.035	24.035

Osnovni kapital je razdeljen na 575.981 navadnih delnic, enako kot v letu 2023.

4.5.2.6 Kapitalske rezerve

TABELA: KAPITALSKE REZERVE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vplačani presežek kapitala	30.247	30.247	30.247	30.247
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322	322	322
SKUPAJ	30.569	30.569	30.569	30.569

4.5.2.7 Akumuliran drugi vseobsegajoči donos

TABELA: AKUMULIRAN DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	1.472	922	1.472	922
– aktuarski dobički/izgube	-120	38	-120	38
– lastniški instrumenti	2.025	1.158	2.025	1.158
– odloženi davek	-433	-274	-433	-274
Postavke, ki bodo lahko kasneje prerazvrščene v poslovni izid	1.850	-233	1.850	-233
– dolžniški instrumenti	2.372	-297	2.372	-297
– odloženi davek	-522	64	-522	64
SKUPAJ	3.322	689	3.322	689

4.5.2.8 Rezerve iz dobička

TABELA: REZERVE IZ DOBIČKA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zakonske rezerve	458	458	458	458
Statutarne rezerve	92.046	59.232	92.046	59.232
Druge rezerve iz dobička	108	108	108	108
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala	787	787	787	787
SKUPAJ	93.399	60.585	93.399	60.585

TABELA: GIBANJE REZERV IZ DOBIČKA

v tisoč EUR

	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Druge rezerve iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	Skupaj rezerve
Na dan 1. 1. 2023	458	33.940	108	787	35.293
Čisti dobiček leta 2023	0	25.292	0	0	25.292
Na dan 31. 12. 2023	458	59.232	108	787	60.585
Čisti dobiček leta 2024 in zadržani dobiček	0	32.814	0	0	32.814
Na dan 31. 12. 2024	458	92.046	108	787	93.399

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.

4.5.2.9 Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

TABELA: ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM POSLOVNEGA LETA)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čisti dobiček poslovnega leta	12.976	11.581	12.135	10.834
Zadržani dobiček	1.898	1.153	0	0
SKUPAJ	14.874	12.734	12.135	10.834

TABELA: ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čisti dobiček poslovnega leta, ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	41.292	36.860	40.451	36.113
Prenos čistega dobička na statutarne rezerve	-28.316	-25.279	-28.316	-25.279
SKUPAJ	12.976	11.581	12.135	10.834

Bilančni dobiček Skupine DH znaša 14.548 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2024 v znesku 12.135 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2024 v višini 748 tisoč EUR in nerazporejenega dobička odvisne družbe iz preteklih let v znesku 1.665 tisoč EUR. Bilančni dobiček hranilnice znaša 12.135 tisoč EUR. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini. Čisti dobiček na delnico znaša 21,07 EUR (v letu 2023 18,81 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 12.135 tisoč EUR (v letu 2023 10.834 tisoč EUR) in 575.981 delnic, kot tudi v letu 2023.

4.5.2.10 Zunajbilančno poslovanje

TABELA: ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	6.523	5.035	6.538	5.035
Odobreni krediti in limiti	89.569	75.508	100.617	79.335
Prejeta zavarovanja	2.136.625	1.967.281	2.136.625	1.967.281
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	194.491	188.188	194.491	188.188
SKUPAJ	2.427.208	2.236.012	2.438.271	2.239.839

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31. 12. 2024 Skupina DH ni imela obveznosti iz naslova kapitala.

Prevzete obveznosti v zvezi s krediti

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

4.6 Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida

4.6.1 Čiste obresti

TABELA: ANALIZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN USTREZNIH VIROV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Prihodki	82.051	69.454	80.270	68.017
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	61.409	52.770	59.648	51.344
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.967	2.460	4.967	2.460
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	56.442	50.310	54.681	48.884
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	20.642	16.684	20.622	16.673
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	143	101	123	90
– Obresti iz drugih sredstev	20.499	16.583	20.499	16.583
Odhodki	-8.704	-4.745	-8.704	-4.745
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-8.676	-4.700	-8.676	-4.700
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-6	-40	-6	-40
Obresti za druge obveznosti	-22	-5	-22	-5
SKUPAJ	73.347	64.709	71.566	63.272

TABELA: ANALIZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO PRIHODKOV IN ODHODKOV

v tisoč EUR

	Skupina DH			
	2024		2023	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	81.908	-8.704	69.353	-4.745
Zamudne obresti	143	0	101	0
SKUPAJ	82.051	-8.704	69.454	-4.745
		73.347		64.709

	Hranilnica			
	2024		2023	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	80.147	-8.704	67.927	-4.745
Zamudne obresti	123	0	90	0
SKUPAJ	80.270	-8.704	68.017	-4.745
		71.566		63.272

4.6.2 Prihodki iz dividend

TABELA: PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	225	177	225	177
SKUPAJ	225	177	225	177

4.6.3 Čiste opravnine (provizije)

TABELA: ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Prejete opravnine	25.367	25.697	25.344	25.678
– opravnine od danih jamstev	102	107	102	107
– opravnine od plačilnega prometa v državi	8.740	8.570	8.743	8.572
– opravnine od plačilnega prometa s tujino	471	472	471	472
– opravnine od posredniških poslov	558	590	558	590
– opravnine od kreditnih poslov	2.285	2.228	2.259	2.206
– opravnine za opravljene administrativne storitve	13.211	13.730	13.211	13.731
Dane opravnine	-6.444	-6.760	-6.384	-6.711
– opravnine za bančne storitve v državi	-6.163	-6.518	-6.163	-6.518
– opravnine za bančne storitve v tujini	-64	-61	-64	-61
– opravnine za opravljene borzne posle	-150	-122	-150	-122
– opravnine za posredniške posle	-58	-48	0	0
– opravnine za druge storitve	-9	-11	-7	-10
SKUPAJ	18.923	18.937	18.960	18.967

4.6.4 Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8	32	8	32
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	-7	0	-7
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-267	-44	-24	-44
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	20	18	20	18
SKUPAJ	-239	-1	4	-1

4.6.5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	31	17	31	17
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	662	778	662	778
SKUPAJ	693	795	693	795

4.6.6 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Dobički	14	11	14	11
Izgube	-2	-4	-2	-4
SKUPAJ	12	7	12	7

4.6.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

TABELA: ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Dobički	2.704	3.063	2.704	3.063
Izgube	-2.727	-3.083	-2.727	-3.083
SKUPAJ	-23	-20	-23	-20

4.6.8 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

TABELA: ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Dobički	53	41	53	41
Izgube	-43	-25	-43	-25
SKUPAJ	10	16	10	16

4.6.9 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

TABELA: DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Prihodki od prodaje parkirišč v stanovanjski soški Livade v Izoli	0	27	0	27
Prihodki od prodaje stanovanj in poslovnih prostorov Zeleni park 2, Koper	571	67	571	67
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	149	169	165	169
Drugi poslovni prihodki	1.403	573	796	188
Drugi poslovni odhodki	-234	-134	-221	-134
SKUPAJ	1.889	702	1.311	317

4.6.10 Administrativni stroški

TABELA: ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Stroški dela	20.639	18.522	20.219	18.213
– bruto plače	15.922	14.289	15.607	14.063
– dajatve za socialno zavarovanje	1.133	1.004	1.102	987
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.355	1.218	1.335	1.198
– drugi stroški dela	2.229	2.011	2.175	1.965
Stroški materiala in storitev	16.104	11.157	15.958	11.051
– stroški materiala	1.108	1.219	1.103	1.214
– stroški storitev	10.250	9.685	10.118	9.593
– od tega stroški revizije	109	146	109	146
– davki in druge dajatve iz prihodka	4.674	188	4.670	185
– od tega davek na bilančno vsoto	4.490	0	4.490	0
– članarine	72	65	67	59
SKUPAJ	36.743	29.679	36.177	29.264

4.6.11 Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zjamčenih vlog

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	2.969	3.172	2.969	3.172
Prispevki za Sklad za reševanje in sistem zjamčenih vlog	0	50	0	50
SKUPAJ	2.969	3.222	2.969	3.222

4.6.12 Amortizacija

TABELA: AMORTIZACIJA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Opredmetena osnovna sredstva	2.657	2.325	2.470	2.122
Neopredmetena sredstva	342	323	319	302
Naložbene nepremičnine	47	49	47	49
SKUPAJ	3.046	2.697	2.836	2.473

4.6.13 Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

TABELA: ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-25	-79	-25	-79
SKUPAJ	-25	-79	-25	-79

4.6.14 Rezervacije

TABELA: REZERVACIJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	216	131	216	131
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	4.553	3.544	4.808	3.574
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-4.409	-3.473	-4.566	-3.512
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	0	1.730	0	1.730
Ukinjene in porabljene rezervacije za pravno nerešene tožbe	-931	-491	-931	-491
SKUPAJ	-571	1.441	-473	1.432

4.6.15 Oslabitve

TABELA: OSLABITVE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	16.824	17.343	15.932	16.950
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-17.147	-14.610	-16.421	-14.336
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	99	49	99	49
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-57	-32	-57	-32
Oblikovanje slabitev nefinančnih sredstev	128	115	128	115
SKUPAJ	-153	2.865	-319	2.746

4.6.16 Davek od dohodka pravnih oseb

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Davek od dohodka pravnih oseb	11.385	8.605	10.991	8.327
Prihodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	-32	-139	-32	-139
Odhodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	133	13	133	13
SKUPAJ	11.486	8.479	11.092	8.201

TABELA: ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI PO POSTAVKAH IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Odložene terjatve za davke	244	603	244	603
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko poslovnega izida	68	73	68	73
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko kapitala	12	-5	12	-5
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	91	195	91	195
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – vrednotenje	33	300	33	300
Finančna sredstva po odplačni vrednosti – oslabitve	40	40	40	40
Odložene obveznosti za davke	984	497	984	497
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	984	497	984	497
Odloženi davek, izkazan v kapitalu	-955	-210	-955	-210
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	-522	64	-522	64
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	-445	-269	-445	-269
Oblikovanje aktuarskega presežka/primanjkljaja za odpravnine ob upokojitvi	12	-5	12	-5

TABELA: ODLOŽENI DAVKI, VKLJUČENI V IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Rezervacije za odpravnine, jubilejne nagrade in druge obveznosti	110	-113	110	-113
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	-9	-4	-9	-4
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	-9	0	-9
SKUPAJ	101	-126	101	-126

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2024	Skupina DH		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-158	17	-141
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	867	-176	691
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek DVD	2.668	-585	2.083
SKUPAJ	3.377	-744	2.633

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2023	Skupina DH		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	46	-5	41
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	437	-129	308
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek DVD	1.393	-258	1.135
SKUPAJ	1.876	-392	1.484

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2024	Hranilnica		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-158	17	-141
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	867	-176	691
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek DVD	2.668	-585	2.083
SKUPAJ	3.377	-744	2.633

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2023	Hranilnica		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	46	-5	41
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	437	-129	308
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek DVD	1.393	-258	1.135
SKUPAJ	1.876	-392	1.484

TABELA: PRIKAZ DAVČNEGA OBRAČUNA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2024	2023	2024	2023
Razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	52.778	45.339	51.543	44.314
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-2.187	-987	-1.260	-702
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	2.274	2.279	683	1.434
Povečanje/zmanjšanje davčne osnove	-1.021	-1.284	-1.006	-1.277
Davčna osnova	51.844	45.347	49.960	43.769
Obveznost za davek	11.385	8.605	10.991	8.327
Odloženi davek	101	-126	101	-126
Čisti dobiček po obdavčitvi	41.292	36.860	40.451	36.113
Plačane akontacije	9.924	3.029	9.629	2.924
Obveznost za doplačilo davka	1.461	5.576	1.362	5.403
Efektivna davčna stopnja v %	21,76	18,70	21,52	18,51

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2024 znaša 22,00 %, v letu 2023 pa 19,00 %. Skupina DH je za leto 2024 obračunala 11.385 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij mora doplačati še 1.461 tisoč EUR v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena davčna stopnja v višini 22,00 %, za katero Skupina DH ocenjuje, da je najboljši približek uporabe davčne stopnje ob realizaciji terjatev za odloženi davek.

Efektivna davčna stopnja Skupine DH, ki odraža razmerje med dobičkom poslovnega leta po obdavčitvi in dobičkom poslovnega leta pred obdavčitvijo, znaša 21,76 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 41.292 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 52.778 tisoč EUR.

Skupina DH nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

4.7 Tveganja

4.7.1 Upravljanje s kapitalom

4.7.1.1 Kapital

Ključni poudarki (člen 437 Uredbe CRR)

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

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

Skupina upravlja kapital s pomočjo:

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

Ustrezna kapitalska osnova predstavlja varnostno rezervo za različna tveganja, katerim je Skupina DH izpostavljena pri svojem poslovanju. Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti, da Skupina DH 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.

4.7.1.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost

Člen 438 Uredbe CRR in člen 447(a) do (d) Uredbe CRR

Kapitalske zahteve po stebru I

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

Skupina DH 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.

Kapitalske potrebe po stebru II

Notranji kapital predstavlja vir za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Skupina DH v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega (notranjega) kapitala po stanju na dan 31. 12. 2024 na ravni Skupine DH znaša 157.794 tisoč EUR, kar je enako znesku regulatornega kapitala, povečanega za znesek dela dobička, ki je namenjen prenosu v statutarne rezerve v višini 28.316 tisoč EUR ter zmanjšanega za skrite izgube v višini 5.300 tisoč EUR.

Regulatorni kapital je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 134.778 tisoč EUR in je za 30.782 tisoč EUR višji kot konec leta 2023, ko je znašal 103.996 tisoč EUR. Višji regulatorni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz prenosa dobička poslovnega leta 2023 v statutarne rezerve hranilnice.

Višina posamezne kapitalske zahteve je razvidna iz izračuna regulatornega kapitala in količnika kapitalske ustreznosti, ki jih razkrivamo v naslednji tabeli. Skupina DH 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.

Skupina DH je v letu 2024 posodobila Politiko izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in Metodologijo ICAAP. V okviru izračuna kapitalskih potreb v kreditnem tveganju ocenjuje kapitalske potrebe za tveganje neplačila. V okviru operativnega tveganja je ocenjevala kapitalske potrebe za kibernetiko, modelsko in pravno tveganje ter tveganje zunanega izvajanja, kadrovsko tveganje in preostalo tveganje iz okvira operativnega tveganja. V okviru tržnega tveganja je ocenjevala kapitalske potrebe za obrestno tveganje, tveganje kreditnega razmika ter tržno likvidnostno tveganje. V okviru preostalih (drugih tveganj) je ocenjevala kapitalsko tveganje in tveganje ugleda.

Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer Skupina DH prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 84.962 tisoč EUR, kar je za 28.360 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve.

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2024 v SREP pismu določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 14,90 % in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 9,41 %.

Regulatorni kapital Skupine DH je po stanju ob koncu leta 2024 znašal 134.778 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 121.339 tisoč EUR in dodatni kapital 13.439 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti Skupine DH je konec leta 2024 znašal 19,05 %, količnik temeljnega kapitala pa 17,15 %, kar pomeni, da Skupina DH predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2024 v celoti izpolnjuje in presega vse interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

TABELA: PRIKAZ KAPITALSKIH ZAHTEV PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKIH POTREB PO II. STEBRU S PRIPADAJOČIMI KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI

v tisoč EUR

		Skupina DH		Hranilnica		
		31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023	
KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE	Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)	56.602	50.079	56.389	50.036	
	– kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	45.235	41.581	45.292	41.709	
	Enote centralne ravni države ali centralne banke	49	121	49	121	
	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.029	945	1.029	945	
	Subjekti javnega sektorja	1.304	1.177	1.300	1.171	
	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	
	Mednarodne organizacije	0	0	0	0	
	Institucije	938	866	938	866	
	Podjetja	1.499	1.691	3.095	3.087	
	Izpostavljenosti na drobno	22.044	19.966	20.625	18.810	
	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	14.344	12.976	14.344	12.976	
	Neplačane izpostavljenosti	364	279	347	275	
	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	460	602	460	602	
	Krite obveznice	0	0	0	0	
	Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0	
	Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	0	0	0	0	
	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	313	247	313	247	
	Naložbe v investicijske sklade	21	22	21	22	
	Ostale izpostavljenosti	2.870	2.689	2.771	2.588	
	– kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	11.367	8.498	11.097	8.326	
	Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	84.962	73.067	85.248	72.714	
	KAPITAL	Navadni lastniški temeljni kapital	121.339	88.635	121.503	88.838
		Dodatni temeljni kapital	0	0	0	0
		Dodatni kapital	13.439	15.361	13.439	15.361
		KAPITAL	134.778	103.996	134.942	104.199
		Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	28.316	25.279	28.316	25.279
		INTERNA OCENA KAPITALA	157.794	129.275	157.958	129.478
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI	Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	17,15 %	14,16 %	17,24 %	14,20 %	
	Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	19,05 %	16,61 %	19,14 %	16,66 %	
	Interna ocena kapitalske ustreznosti	22,30 %	20,65 %	22,41 %	20,70 %	

4.7.2 Operativno tveganje

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 nadzora operativnega tveganja v Skupini. Strategija upravljanja operativnega tveganja definira zagotavljanje stabilnosti in varnosti poslovanja s sprejemanjem ukrepov za obvladovanje tveganj, povezanih s kadri, postopki, sistemom in vplivi iz okolja.

Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop (člen 315 Uredbe CRR); rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev na ravni Skupine DH je konec leta 2024 znašal 11.367 tisoč EUR.

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

4.7.3 Kreditno tveganje

Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti (člen 442 in razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, člen 453 Uredbe CRR)

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

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

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

SKUPINA 1 – izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju;

SKUPINA 2 – izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma poročanja pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja;

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

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

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

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

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

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

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

Skupina vsa finančna sredstva za dolžnike, katerih skupna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala Skupine ali 650.000 EUR in ne pripadajo skupini 3, razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje popravke vrednosti oz. izgube. Skupina ima oblikovano lastno metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na parametrih tveganja: verjetnosti neplačila (ang. probability of default, v nadaljevanju PD), stopnji izgube (ang. loss given default, v nadaljevanju LGD), oboje izračunano na podlagi lastnih zgodovinskih podatkov in konverzijskega faktorja (CF). Ocene parametrov tveganja, ki jih Skupina DH upošteva pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub, temeljijo na preteklih dogodkih, in sicer pri oceni PD in LGD na podlagi podatkov od 31. 01. 2010 dalje. Kreditni portfelj se deli glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, in sicer na fizične osebe ter pravne osebe ter nadalje na zavarovane z nepremičninami in zavarovane z drugimi oblikami zavarovanj. Prehodne matrike fizičnih oseb (prebivalstvo) kot tudi pravnih oseb (podjetja in samostojni podjetniki) se oblikujejo glede na bonitetno oceno stranke, pri čemer so zgodovinski podatki prilagojeni tekoči metodologiji.

Pričakovane kreditne izgube so izračunane po multi-periodni formuli, ki oslabitve izračuna na mesečni osnovi in omogoča bolj natančno zajemanje sprememb EAD (ang. exposure at default), glede na odplačni plan. Odstotek oslabitve se izračuna kot razmerje med izračunanim zneskom oslabitve in trenutno knjigovodsko vrednostjo posla. Skupina DH v izračun vseživljenjskih kreditnih izgub vključuje tudi makroekonomske scenarije, zato je za vsak scenarij posebej izračunala PD-je ter verjetnosti za realizacijo posameznega scenarija. Tako se v procesu izračuna za vsak scenarij svoj ECL (ang. expected credit loss). Končni ECL je izračunan kot vsota zneskov tehtanega povprečja ECL glede na scenarij.

Skupina DH za potrebe napovedovanja in vključitve v prihodnost usmerjenih informacij v izračun popravkov vrednosti od 31. 10. 2023 dalje uporablja interni model za napovedovanje gibanja spremenljivk v gospodarstvu. S pomočjo slednjega ocenjuje vpliv makroekonomskih dejavnikov na stopnjo neplačila in preko tega na PD, hkrati pa tudi na indeks cen nepremičnin in preko tega na LGD. Model je sestavljen iz 5-ih endogenih spremenljivk, in sicer vključuje bruto domači proizvod, vrzel v zaposlovanju, indeks cen nepremičnin, stopnjo neplačila pravnih oseb ter stopnjo neplačila fizičnih oseb. Osnovna ideja modela je oceniti skupno obnašanje niza ekonomskih spremenljivk v času. Model predpostavlja, da spremenljivke niso odvisne le od svojih preteklih vrednosti, temveč tudi od preteklih vrednosti vseh drugih spremenljivk, ki so vključene v model. Na ta način lahko zajamemo soodvisnost in povratne učinke, ki obstajajo med ekonomskimi spremenljivkami ter zagotovimo bolj natančne napovedi.

Rezultat modela so napovedi stopenj neplačila za pravne in fizične osebe za prihodnja 3 leta, ki se nato uporabijo za izračun v prihodnost usmerjenih pogojnih PD. Slednji se izračunajo s pomočjo uporabe pristopa markovskih verig. Obenem so pridobljene tudi napovedi indeksa cen nepremičnin za prihodnja 3 leta, slednje pa se uporabijo za izračun v prihodnost usmerjenega LGD. Skupina DH se je zaradi trenutnih negotovosti v svetu, obenem pa tudi zaradi hitre rasti portfelja z relativno nizkim številom neplačil, odločila uporabiti pesimistični scenarij za izračun parametrov PD in LGD.

Skupina za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja Metodologijo o razvrščanju strank v bonitetne razrede. Pri presoji naložb postavlja na pomembno mesto kriterij varnosti naložb, zaradi česar temeljito preuči dejavnike, ki vplivajo na kreditno sposobnost ter poslovanje kreditjemalca. Bonitetna ocena pravne osebe opredeljuje tudi oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditjemalec zanesljiv dolžnik in predstavlja odločitveno podlago za presojanje ustreznosti naložbe. V primeru presojanja kreditne sposobnosti fizičnih oseb pa Skupina ob začetnem pripoznanju izdela t.i. kreditno oceno, ki temelji na točkovnem modelu in nima vpliva na oblikovanje popravkov vrednosti. Za portfelj fizičnih oseb se oblikujejo popravki vrednosti na podlagi sedmih donosnih bonitetnih razredov (od AA do CC), ki se določajo preko internega statističnega modela ter dveh nedonosnih bonitetnih razredov (DD in EE), ki se določata na podlagi člena 178 Uredbe CRR. Skupina podjetja in samostojne podjetnike razvršča v devet razredov plačnikov (od A1 do C3) in dva razreda neplačnikov (D in E). Glede na tveganost posamezne stranke Skupina oceni ustrezne popravke vrednosti finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9. Merjenje kreditnega tveganja je programsko podprto, poročanje o kreditnem tveganju pa se izvaja mesečno oz. kvartalno preko Poročila o izpostavljenosti tveganjem in Poročila o kreditnem in leasing portfelju Skupine DH. Poročila obravnava Odbor za tveganje, ki sprejema usmeritve in priporočila za upravljanje s tveganji, s poročili pa se seznanjata tudi Komisija za tveganja in nadzorni svet hranilnice.

Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti (člen 442(a) Uredbe CRR)

Med kreditno oslABLJENE izpostavljenosti se razvrščajo posamično in skupinsko oslABLJENI krediti z nepristranskimi dokazi za oslABLITEV, kamor spadajo neplačane izpostavljenosti oz. dolžniki z bonitetno oceno D in E ter dolžniki, ki zamujajo s pomembno zamudo nad 90 dni. Kreditne izpostavljenosti se delijo na zapadle in nezapadle, pri čemer se kot zapadle upoštevajo tiste izpostavljenosti, ki beležijo zamude večje od 0 dni. Pristopi za določanje skupinskih oz. posamičnih popravkov vrednosti (člen 442(b) Uredbe CRR) zaradi kreditnega tveganja so opredeljeni znotraj poglavja 4. 3. 5.

Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (člen 453(b) Uredbe CRR)

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

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

Za uporabo zavarovanj ima hranilnica opredeljeno jasno in ustrezno strategijo, ki jo upošteva tudi na ravni Skupine DH in je skladna z njeno celotno strategijo. Politike in procesi, ki se nanašajo na kreditna zavarovanja (vrste zavarovanj, minimalne zahteve in standardi v zvezi z dokumentacijo, unovčevanje zavarovanj, vrednotenje), so natančno definirani in ustrezno podprti s sistemi za spremljavo zavarovanj. Pogoji za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu 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 poplčila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno se za priznanje učinkov zavarovanja izpolnjujejo tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in nadzor tveganj, ki izhajajo iz teh zavarovanj.

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

Skupina DH 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 in metodi določanja lastne ocene vrednosti. Skupina DH 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.

TABELA: POŠTENA VREDNOST ZAVAROVANJ

Poštena vrednost zavarovanj (člen 453(b) in (c) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Hranilnica		31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	6.221	0,20 %	6.885	0,24 %
2	Garancije	39.653	1,30 %	45.175	1,59 %
3	Poroštva	828.883	27,27 %	786.649	27,72 %
4	Vrednostni papirji	48.0495	0,00 %	76.8855	0,00 %
5	Zastave nepremičnin	1.664.639	54,77 %	1.525.367	53,75 %
7	Zastave premičnin	42.396	1,39 %	45.497	1,60 %
8	Zastave terjatev	350	0,01 %	370	0,01 %
10	Zastave deležev v kapitalu	782	0,03 %	782	0,03 %
12	Zavarovalnica	456.142	15,01 %	426.959	15,04 %
17	Druge vrste zavarovanj	404	0,01 %	337	0,01 %
SKUPAJ		3.039.517	100,00 %	2.838.098	100,00 %

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

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

Po interni metodologiji popravkov vrednosti, ki je skladna z določili MSRP 9, ima Skupina po stanju na dan 31. 12. 2024 oblikovanih 18.079 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je Skupina oblikovala popravke vrednosti, znaša 1.754.565 tisoč EUR, kar predstavlja 1.736.486 tisoč EUR neto izpostavljenosti in se nanaša na različna finančna sredstva, dana tako prebivalstvu kot pravnim osebam. Med slednje uvrščamo samostojne podjetnike, nefinančne družbe, kmete z dopolnilno dejavnostjo, enote centralne in lokalne ravni države in druge pravne oblike.

Skupina konec leta 2024 beleži 1.536.314 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke (67,69 %), sledijo dolžniški vrednosti papirji (31,67 %). Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pa je za 218.251 tisoč EUR.

TABELA: FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA IN
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.251	83	218.168	218.251	83	218.168
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.536.314	17.995	1.518.319	1.534.435	17.643	1.516.793
Dolžniški vrednostni papirji	486.521	253	486.268	486.521	253	486.268
Kreditni bankam	2.034	1	2.033	2.034	1	2.033
Kreditni strankam, ki niso banke	1.039.963	17.646	1.022.316	1.038.088	17.294	1.020.794
Druge finančna sredstva	7.796	95	7.701	7.792	95	7.698
SKUPAJ	1.754.565	18.079	1.736.486	1.752.686	17.726	1.734.960

TABELA: FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA IN
FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.961	41	110.920	110.961	41	110.920
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.433.152	18.428	1.414.724	1.433.449	18.248	1.415.201
Dolžniški vrednostni papirji	466.768	255	466.513	466.768	255	466.513
Kreditni bankam	3	0	3	3	0	3
Kreditni strankam, ki niso banke	955.224	18.091	937.133	955.525	17.911	937.614
Druge finančna sredstva	11.157	82	11.075	11.153	82	11.071
SKUPAJ	1.544.113	18.469	1.525.644	1.544.410	18.289	1.526.121

Naslednji tabeli na ravni Skupine prikazujeta neto izpostavljenosti po preostalih pogodbenih zapadlostih iz člena 442(g) Uredbe (EU) št. 575/2013 za kredite in druga finančna sredstva ter dolžniške vrednostne papirje.

TABELA: NETO IZPOSTAVLJENOST PO PREOSTALIH POGODBENIH ZAPADLOSTIH

Neto izpostavljenost po preostalih pogodbenih zapadlostih (člen 442(g) Uredbe CRR – predloga EU CR1-A)

v tisoč EUR

Skupina DH	Neto vrednost izpostavljenosti					
31. 12. 2024	Na vpogled	≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
Kreditni in druga finančna sredstva	25.253	63.132	178.144	765.523	0	1.032.051
Dolžniški vrednostni papirji	5.489	212.757	419.142	67.048	0	704.436
SKUPAJ	30.742	275.889	597.285	832.571	0	1.736.487

TABELA: NETO IZPOSTAVLJENOST PO PREOSTALIH POGODBENIH ZAPADLOSTIH

Neto izpostavljenost po preostalih pogodbenih zapadlostih (člen 442(g) Uredbe CRR – predloga EU CR1-A)

v tisoč EUR

Skupina DH	Neto vrednost izpostavljenosti					
31. 12. 2023	Na vpogled	≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
Kreditni in druga finančna sredstva	59.209	92.049	164.139	713.039	0	1.028.436
Dolžniški vrednostni papirji	0	179.164	325.771	67.876	0	572.811
SKUPAJ	59.209	271.213	489.910	780.915	0	1.601.247

Konec leta 2024 je Skupina beležila za 7.701 tisoč EUR neto izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev, prikaz je razvrščen glede na zapadlost v naslednji tabeli. V drugih finančnih sredstvih Skupina beleži terjatve iz naslova garancij, kupcev, stanja na računih in drugih finančnih sredstev.

TABELA: DRUGA FINANČNA SREDSTVA GLEDE NA ZAPADLOST

v tisoč EUR

		Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
Skupina DH	31. 12. 2024	7.701	7.626	68	2	5
	31. 12. 2023	11.075	11.049	21	2	3
Hranilnica	31. 12. 2024	7.698	7.626	65	2	5
	31. 12. 2023	11.071	11.045	21	2	3

Skupina spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31. 12. 2024 prikazane v naslednji tabeli, sledi primerjalna tabela po stanju na dan 31. 12. 2024. Izpostavljenosti pripadajo kreditom strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti.

TABELA: POMEMBNE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH				Hranilnica			
	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
Pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	39.787	0	0	737	77.847	0	0	933
Pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	7.739	835	2.141	1.944	7.585	835	2.141	1.944
SKUPAJ	47.527	835	2.141	2.681	85.432	835	2.141	2.877

TABELA: POMEMBNE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina DH				Hranilnica			
	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
Pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	35.673	0	0	812	60.850	0	0	869
Pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	7.912	0	2.164	2.105	7.912	0	2.164	2.105
SKUPAJ	43.585	0	2.164	2.917	68.762	0	2.164	2.974

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.

TABELA: FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2024					31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	218.251	0	0	0	218.251	110.472
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	489
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	218.251	0	0	0	218.251	110.961
Skupaj popravki vrednosti	-83	0	0	0	-83	-41
Skupaj neto	218.168	0	0	0	218.168	110.920

TABELA: DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2024					31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	486.422	0	0	0	486.422	466.668
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	99	0	99	99
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	486.422	0	99	0	486.521	466.767
Skupaj popravki vrednosti	-154	0	-99	0	-253	-254
Skupaj neto	486.268	0	0	0	486.268	466.513

TABELA: KREDITI BANKAM

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2024					31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	2.034	0	0	0	2.034	3
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	2.034	0	0	0	2.034	3
Skupaj popravki vrednosti	-1	0	0	0	-1	0
Skupaj neto	2.033	0	0	0	2.033	3

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2024					31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	935.068	13.154	0	78	948.300	860.571
Bonitetna skupina B	31.411	17.289	0	48	48.749	57.166
Bonitetna skupina C	7.631	21.540	0	64	29.235	25.084
Bonitetna skupina D	0	0	8.275	2.313	10.588	7.306
Bonitetna skupina E	0	0	3.056	36	3.091	5.097
Skupaj bruto	974.110	51.983	11.330	2.539	1.039.963	955.224
Skupaj popravki vrednosti	-5.178	-4.300	-6.729	-1.440	-17.647	-18.091
Skupaj neto	968.932	47.683	4.601	1.099	1.022.316	937.133

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2024					31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	938.585	12.451	0	78	951.114	865.477
Bonitetna skupina B	29.491	16.714	0	48	46.253	54.063
Bonitetna skupina C	7.407	19.928	0	64	27.399	23.662
Bonitetna skupina D	0	0	7.917	2.313	10.230	7.267
Bonitetna skupina E	0	0	3.056	36	3.092	5.057
Skupaj bruto	975.483	49.093	10.973	2.539	1.038.088	955.525
Skupaj popravki vrednosti	-5.177	-4.087	-6.590	-1.440	-17.294	-17.911
Skupaj neto	970.306	45.006	4.383	1.099	1.020.794	937.614

TABELA: ZUNAJBILANČNE KREDITNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2024					31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	88.403	2.332	0	0	90.735	74.669
Bonitetna skupina B	4.245	595	0	0	4.840	4.586
Bonitetna skupina C	116	247	0	0	363	1.245
Bonitetna skupina D	0	0	148	0	148	35
Bonitetna skupina E	0	0	6	0	6	8
Skupaj bruto	92.764	3.174	154	0	96.092	80.543
Skupaj rezervacije	-369	-65	-29	0	-463	-318
Skupaj neto	92.395	3.109	125	0	95.629	80.225

TABELA: ZUNAJBILANČNE KREDITNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2024					31. 12. 2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	99.467	2.332	0	0	101.799	78.496
Bonitetna skupina B	4.245	595	0	0	4.840	4.586
Bonitetna skupina C	116	247	0	0	363	1.245
Bonitetna skupina D	0	0	148	0	148	35
Bonitetna skupina E	0	0	6	0	6	8
Skupaj bruto	103.828	3.174	154	0	107.156	84.370
Skupaj rezervacije	-499	-64	-29	0	-592	-350
Skupaj neto	103.329	3.110	125	0	106.564	84.020

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, in zanje oblikovane oslabitve, glede na zapadlost ter v nadaljevanju tudi glede na posamično in skupinsko slabljenje za prebivalstvo oz. podjetja. Skupina je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije. Tabele znotraj poglavja 4.7.3, ki prikazujejo izpostavljenosti kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti, vključujejo tudi izpostavljenosti do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost (kmetovalci).

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Zapadli do 30 dni	1.027.893	-12.586	947.233	-13.562
Zapadli od 31 do 60 dni	4.727	-741	1.751	-282
Zapadli od 61 do 90 dni	687	-103	530	-151
Zapadli več kot 90 dni	6.656	-4.217	5.710	-4.095
SKUPAJ	1.039.963	-17.646	955.224	-18.091

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Bruto znesek	Oslabitev	Bruto znesek	Oslabitev
Zapadli krediti do 30 dni	1.026.995	-12.381	947.575	-13.392
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	3.939	-679	1.733	-280
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	687	-103	530	-151
Zapadli krediti več kot 90 dni	6.468	-4.131	5.687	-4.087
SKUPAJ	1.038.088	-17.294	955.525	-17.911

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Skupina DH	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Nezapadli krediti	750.603	673.616	269.990	269.008
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	2.041	1.350	1.896	1.545
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	8.782	6.312	6.649	3.393
Oslabitev	-9.613	-9.834	-8.034	-8.257
SKUPAJ	751.814	671.444	270.502	265.689

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

Krediti strankam, ki niso banke, po zapadlosti (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Hranilnica	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Nezapadli krediti	740.554	664.690	281.892	278.480
Zapadli in posamično oslabljeni krediti	2.041	1.350	1.593	1.522
Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti	7.585	6.303	4.423	3.180
Oslabitve	-9.534	-9.753	-7.760	-8.158
SKUPAJ	740.646	662.590	280.147	275.024

TABELA: ZAPADLI IN SKUPINSKO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti strankam, ki niso banke (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Skupina DH	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zapadli krediti do 30 dni	3.844	2.298	3.386	2.311
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	2.556	1.493	2.126	258
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	549	472	138	55
Zapadli krediti nad 90 dni	1.834	2.049	1.000	769
SKUPAJ	8.782	6.312	6.649	3.393

TABELA: ZAPADLI IN SKUPINSKO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti strankam, ki niso banke (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Hranilnica	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zapadli krediti do 30 dni	3.201	2.289	1.347	2.116
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	2.001	1.493	1.938	240
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	549	472	138	55
Zapadli krediti nad 90 dni	1.834	2.049	1.000	769
SKUPAJ	7.585	6.303	4.423	3.180

TABELA: ZAPADLI IN POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

Zapadli in posamično oslabljeni krediti strankam, ki niso banke (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Skupina DH	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	69	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	0	45	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	0	3	0	0
Zapadli krediti nad 90 dni	2.041	1.347	1.782	1.545
SKUPAJ	2.041	1.350	1.896	1.545

TABELA: ZAPADLI IN POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

Zapadli in posamično oslabljeni krediti strankam, ki niso banke (člen 442(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Hranilnica	Krediti prebivalstvu		Krediti pravnim osebam	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	0	3	0	0
Zapadli krediti nad 90 dni	2.041	1.347	1.593	1.522
SKUPAJ	2.041	1.350	1.593	1.522

V naslednjih tabelah so predstavljene tabele za Skupino, in sicer gibanja bruto izpostavljenosti po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti, ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in za zunajbilančne obveznosti. Prikazano je gibanje glede na začetno in končno stanje, ki vsebuje nova pripoznanja, odprave, odpise ter ostale spremembe, nastale zaradi sprememb kreditnega tveganja. Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo zgolj na ravni Skupine.

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	849.676	92.987	10.687	1.874	955.224
Prehod v Skupino 1	52.870	-52.105	-125	-639	0
Prehod v Skupino 2	-21.141	21.944	-802	0	0
Prehod v Skupino 3	-1.656	749	1.073	-167	0
Novo priznanje finančnih sredstev	266.836	6.559	467	168	274.030
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-76.594	-7.229	-1.287	-53	-85.163
Odpisi	0	0	-1.597	0	-1.597
Ostale spremembe bruto zneskov	-95.881	-10.921	2.915	1.355	-102.532
Končno stanje 31. december 2024	974.110	51.983	11.330	2.539	1.039.963
Popravek vrednosti 31. december 2024	-5.178	-4.300	-6.729	-1.440	-17.646

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV PRAVNIH OSEB, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	247.553	21.882	3.409	1.102	273.946
Prehod v Skupino 1	10.440	-9.796	-5	-639	0
Prehod v Skupino 2	-7.796	7.916	-121	0	0
Prehod v Skupino 3	-867	-1.513	2.381	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	79.227	3.956	161	0	83.344
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-33.455	-2.679	-489	-40	-36.663
Odpisi	0	0	-834	0	-834
Ostale spremembe bruto zneskov	-38.461	-3.200	-808	1.209	-41.261
Končno stanje 31. december 2024	256.641	16.565	3.694	1.632	278.531
Popravek vrednosti 31. december 2024	-3.387	-1.828	-1.840	-978	-8.034

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV PREBIVALSTVU, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	602.123	71.105	7.278	772	681.278
Prehod v Skupino 1	42.429	-42.310	-120	0	0
Prehod v Skupino 2	-13.346	14.028	-682	0	0
Prehod v Skupino 3	-788	2.263	-1.307	-167	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	187.610	2.603	306	168	190.687
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-43.139	-4.550	-798	-13	-48.500
Odpisi	0	0	-763	0	-763
Ostale spremembe bruto zneskov	-57.420	-7.721	3.723	146	-61.271
Končno stanje 31. december 2024	717.469	35.418	7.637	907	761.431
Popravek vrednosti 31. december 2024	-1.790	-2.472	-4.889	-461	-9.613

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV ZA DOLŽNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	466.668	0	99	0	466.767
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	55.720	0	0	0	55.720
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-115.537	0	0	0	-115.537
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	79.571	0	0	0	79.571
Končno stanje 31. december 2024	486.422	0	99	0	486.521
Popravek vrednosti 31. december 2024	-154	0	-99	0	-253

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV ZA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	110.961	0	0	0	110.961
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	101.888	0	0	0	101.888
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	70.446	0	0	0	70.446
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-65.044	0	0	0	-65.044
Končno stanje 31. december 2024	218.251	0	0	0	218.251
Popravek vrednosti 31. december 2024	-83	0	0	0	-83

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV BANKAM, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	3	0	0	0	3
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	2.029	0	0	0	2.029
Odprava priznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	2	0	0	0	2
Končno stanje 31. december 2024	2.034	0	0	0	2.034
Popravek vrednosti 31. december 2024	-1	0	0	0	-1

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	78.642	1.858	43	0	80.543
Prehod v Skupino 1	893	-891	-2	0	0
Prehod v Skupino 2	-531	533	-2	0	0
Prehod v Skupino 3	-64	-20	84	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	45.761	2.369	43	0	48.173
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-24.546	-629	-16	0	-25.191
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-7.392	-46	4	0	-7.433
Končno stanje 31. december 2024	92.764	3.174	153	0	96.092
Rezervacije 31. december 2024	-369	-64	-29	0	-463

V naslednjih tabelah so predstavljene tabele za Skupino, in sicer: gibanja oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti; od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti, ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in za zunajbilančne obveznosti.

Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo zgolj na ravni Skupine.

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA KREDITE STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	4.436	4.430	7.589	1.637	18.091
Prehod v Skupino 1	479	-222	-8	-249	0
Prehod v Skupino 2	-1.479	1.784	-305	0	0
Prehod v Skupino 3	-605	-1.366	1.971	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	1.493	655	191	66	2.406
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-22	-28	-48	-4	-102
Odpisi	0	0	-1.597	0	-1.597
Metodološke spremembe	321	187	-280	-5	223
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	316	43	66	425
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	555	-1.457	-826	-71	-1.799
Končno stanje 31. december 2024	5.178	4.300	6.729	1.440	17.646

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA KREDITE PRAVNIH OSEB, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	2.967	1.873	2.399	1.017	8.257
Prehod v Skupino 1	357	-108	0	-249	0
Prehod v Skupino 2	-683	692	-9	0	0
Prehod v Skupino 3	-273	-408	680	0	0
Novo priznanje oslabitev	1.050	492	59	0	1.602
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-15	-17	-19	-3	-55
Odpisi	0	0	-834	0	-834
Metodološke spremembe	234	-1	-90	-1	142
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	315	0	0	315
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-250	-1.010	-347	214	-1.393
Končno stanje 31. december 2024	3.387	1.828	1.840	978	8.034

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA KREDITE PREBIVALSTVU, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	1.469	2.556	5.190	620	9.834
Prehod v Skupino 1	122	-114	-8		0
Prehod v Skupino 2	-796	1.093	-296		0
Prehod v Skupino 3	-332	-958	1.290		0
Novo priznanje oslabitev	443	163	132	66	804
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-7	-11	-29	-1	-47
Odpisi	0	0	-763		-763
Metodološke spremembe	87	188	-190	-4	81
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	1	43	66	110
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	805	-446	-479	-286	-406
Končno stanje 31. december 2024	1.790	2.472	4.889	461	9.613

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA DOLŽNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	155	0	99	0	254
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	17	0	0	0	17
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-43	0	0	0	-43
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	4	0	0	0	4
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	25	0	0	0	25
Končno stanje 31. december 2024	154	0	99	0	253

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	41	0	0	0	41
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	44	0	0	0	44
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-24	0	0	0	-24
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	22	0	0	0	22
Končno stanje 31. december 2024	83	0	0	0	83

TABELA: GIBANJE REZERVACIJ ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2024	159	42	46	0	247
Prehod v Skupino 1	3	-3	0	0	0
Prehod v Skupino 2	-34	34	0	0	0
Prehod v Skupino 3	-12	-5	17	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	258	23	6	0	287
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-279	-28	-11	0	-318
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	28	-7	-1	0	20
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	247	8	-28	0	227
Končno stanje 31. december 2024	369	64	29	0	463

V naslednjih tabelah so za Skupino in hranilnico prikazane koncentracije kreditnega tveganja po geografskih območjih.

TABELA: KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

Koncentracija kreditnega tveganja po geografskih območjih (člen 453(e) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Skupina DH	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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Stanje 31. 12.								
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	1.016.711	932.140	451.617	409.579	197.394	89.189	95.485	80.105
2. Druge članice EU	2.101	1.764	34.652	56.934	20.774	21.731	114	88
3. Evropa (brez članic EU)	141	170	0	0	0	0	23	26
4. Druge države	3.364	3.059	0	0	0	0	7	6
SKUPAJ	1.022.316	937.133	486.268	466.513	218.168	110.920	95.629	80.225

Izpostavljenosti finančnih sredstev na ravni Skupine do držav Ukrajine, Rusije in Belorusije so nematerialne vrednosti.

TABELA: KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

Koncentracija kreditnega tveganja po geografskih območjih (člen 453(e) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Hranilnica	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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Stanje 31. 12.								
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	1.015.198	932.633	451.617	409.579	197.394	89.189	106.419	83.900
2. Druge članice EU	2.091	1.753	34.652	56.934	20.774	21.731	114	88
3. Evropa (brez članic EU)	141	170	0	0	0	0	23	26
4. Druge države	3.364	3.059	0	0	0	0	7	6
SKUPAJ	1.020.794	937.614	486.268	466.513	218.168	110.920	106.563	84.020

Razčlenitve izpostavljenosti po pomembnih geografskih področjih Skupina ne izkazuje, saj njena celotna izpostavljenost zajema samo področje Republike Slovenije (člen 442(d) Uredbe CRR). Koncentracijo kreditnega tveganja, poleg sektorja upravljanja tveganj, spremljata tudi uprava in nadzorni svet hranilnice v sklopu rednih sej.

V spodnji tabeli je prikazana segmentacija kreditov strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, katerih bruto vrednost je za Skupino na dan 31. 12. 2024 znašala 1.039.963 tisoč EUR, popravki zanje pa so znašali 17.646 tisoč EUR. Skupina je beležila glavnino v segmentu gospodinjstva (76,89 %).

TABELA: SEGMENTACIJA KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Država	64.324	975	63.349	64.324	975	63.349
Druge finančne družbe	3.533	1	3.532	30.505	197	30.307
Nefinančne družbe	172.448	5.969	166.478	160.491	5.608	154.883
Gospodinjstva	799.658	10.701	788.957	782.768	10.514	772.254
SKUPAJ	1.039.963	17.646	1.022.316	1.038.088	17.294	1.020.794

TABELA: SEGMENTACIJA KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Država	58.283	990	57.293	58.283	990	57.293
Druge finančne družbe	3.551	4	3.547	27.746	206	27.540
Nefinančne družbe	172.463	6.035	166.429	162.008	5.800	156.208
Gospodinjstva	720.927	11.062	709.865	707.488	10.914	696.574
SKUPAJ	955.224	18.091	937.133	955.525	17.911	937.614

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).

TABELA: IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU BREZ UPOŠTEVANJA ZAVAROVANJ ALI DRUGIH IZBOLJŠAV

Izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav (člen 442(e) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	2.367.174	2.160.216	2.364.116	2.157.960
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	590.773	596.249	590.773	596.249
2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	137	168	137
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	53	65	53
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)				
4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	218.168	110.920	218.168	110.920
5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.319	1.414.724	1.516.793	1.415.202
– dolžniški vrednostni papirji	486.268	466.513	486.268	466.513
– krediti bankam	2.033	3	2.033	3
– krediti strankam, ki niso banke	1.022.316	937.133	1.020.794	937.614
– druga finančna sredstva	7.701	11.075	7.698	11.071
6. Ostala sredstva	39.681	38.133	38.149	35.400
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju – bilančne postavke	2.367.174	2.160.216	2.364.116	2.157.960
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti	96.107	80.543	107.155	84.370
– finančne garancije	6.445	5.035	6.445	5.035
– druge zunajbilančne obveznosti	64.460	75.508	100.710	79.335
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.463.281	2.240.759	2.471.271	2.242.330

4.7.4 Tržno tveganje

Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju (člen 445 Uredbe CRR)

Skupina DH je imela konec leta 2024 minimalen obseg trgovalnega portfelja v višini 168 tisoč EUR, zaradi nizke izpostavljenosti Skupina ni dolžna izračunavati kapitalskih zahtev za tržno tveganje. Za interno oceno kapitalskih potreb se kvartalno izvede stresni scenarij padca tržnih cen, katerega rezultat se primerja s tekočim dobičkom, načrtovanim letnim dobičkom in kapitalom, za izračunan rezultat v obliki potencialne izgube, ki je konec leta 2024 znašala 13 tisoč EUR, pa se zaradi načela nematerialnosti ne rezervira interno ocenjenega kapitala v tej višini. V spodnji tabeli so prikazane postavke izkaza finančnega položaja, ki so izpostavljene tržnemu tveganju.

TABELA: POSTAVKE FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE DH, KI SO IZPOSTAVLJENE TRŽNEMU TVEGANJU

v tisoč EUR

31. 12. 2024		Skupina DH	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
Vsebina				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	0	590.773
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	0	65
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	0	218.168
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.318	0	1.518.318
	– dolžniški vrednostni papirji	486.268	0	486.268
	– krediti bankam	2.033	0	2.033
	– krediti strankam, ki niso banke	1.022.316	0	1.022.316
	– druga finančna sredstva	7.701	0	7.701
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	8
7	Opredmetena sredstva	36.098	0	36.098
	– opredmetena osnovna sredstva	34.310	0	34.310
	– naložbene nepremičnine	1.788	0	1.788
8	Neopredmetena sredstva	1.381	0	1.381
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	0	244
	– terjatve za davek	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	244	0	244
10	Druge sredstva	1.951	0	1.951
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0

TABELA: POSTAVKE FINANČNEGA POLOŽAJA HRANILNICE, KI SO IZPOSTAVLJENE TRŽNEMU TVEGANJU

v tisoč EUR

31. 12. 2024		Hranilnica	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
Vsečina				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	0	590.773
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	0	65
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	0	218.168
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.516.793	0	1.516.793
	– dolžniški vrednostni papirji	486.268	0	486.268
	– krediti bankam	2.033	0	2.033
	– krediti strankam, ki niso banke	1.020.794	0	1.020.794
	– druga finančna sredstva	7.698	0	7.698
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	9
7	Opredmetena sredstva	34.977	0	34.977
	– opredmetena osnovna sredstva	33.189	0	33.189
	– naložbene nepremičnine	1.788	0	1.788
8	Neopredmetena sredstva	1.218	0	1.218
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	0	244
	– terjatve za davek	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	244	0	244
10	Druga sredstva	1.701	0	1.701
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0

4.7.5 Valutno tveganje

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Skupina DH		Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	581.803	8.970	1.819	5.337	1.814
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	217.244	924	924	0	0
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.318	1.514.996	3.322	3.322	0	0
	– dolžniški vrednostni papirji	486.268	486.268	0	0	0	0
	– krediti bankam	2.033	2.033	0	0	0	0
	– krediti strankam, ki niso banke	1.022.316	1.018.994	3.322	3.322	0	0
	– druga finančna sredstva	7.701	7.701	0	0	0	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8	0	0	0	0
7	Opredmetena sredstva	36.098	36.098	0	0	0	0
	– opredmetena osnovna sredstva	34.310	34.310	0	0	0	0
	– naložbene nepremičnine	1.788	1.788	0	0	0	0
8	Neopredmetena sredstva	1.381	1.381	0	0	0	0
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	243	1	1	0	0
	– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	244	243	1	1	0	0
10	Druge sredstva	1.951	1.951	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)	2.367.174	2.353.957	13.217	6.066	5.337	1.814
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.391	2.175.259	13.132	6.068	5.347	1.717
	– vloge strank, ki niso banke	1.539	1.539				
	– podrejene obveznosti	2.157.221	2.144.089	13.132	6.068	5.347	1.717
	– druge finančne obveznosti	18.678	18.678	0	0	0	0
	– krediti bank in centralnih bank	10.953	10.953	0	0	0	0
13	Rezervacije	2.567	2.567	0	0	0	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.247	3.247	0	0	0	0
	– obveznosti za davek	2.263	2.263	0	0	0	0
	– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	6.770	6.770	0	0	0	0
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.975	2.187.843	13.132	6.068	5.347	1.717
16	Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17	Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	3.322	0	0	0	0
19	Rezerve iz dobička	93.399	93.399	0	0	0	0
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	14.874	14.874	0	0	0	0
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	166.199	166.199	0	0	0	0
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.367.174	2.354.042	13.132	6.068	5.347	1.717

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Hranilnica	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	581.803	8.970	1819	5.337	1.814
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	217.244	924	924	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.516.793	1.513.471	3.322	3.322	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	486.268	486.268	0	0	0	0
– krediti bankam	2.033	2.033	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	1020794	1.017.472	3.322	3.322	0	0
– druga finančna sredstva	7.698	7.698	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
7 Opredmetena sredstva	34.977	34.977	0	0	0	0
– opredmetena osnovna sredstva	33.189	33.189	0	0	0	0
– naložbene nepremičnine	1.788	1.788	0	0	0	0
8 Neopredmetena sredstva	1.218	1.218	0	0	0	0
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	243	1	1	0	0
– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
– odložene terjatve za davek	244	243	1	1	0	0
10 Druga sredstva	1701	1701	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)	2.364.116	2.350.899	13.217	6.066	5.337	1.814
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.394	2.175.262	13.132	6.068	5347	1.717
– vloge strank, ki niso banke	1.539	1.539				
– podrejene obveznosti	2.157.296	2.144.164	13.132	6.068	5.347	1.717
– druge finančne obveznosti	18.678	18.678	0	0	0	0
– krediti bank in centralnih bank	10.881	10.881	0	0	0	0
13 Rezervacije	2.697	2.697	0	0	0	0
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.148	3.148	0	0	0	0
– obveznosti za davek	2.164	2.164	0	0	0	0
– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15 Druge obveznosti	6.417	6.417	0	0	0	0
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.656	2.187.524	13.132	6.068	5.347	1.717
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	3.322	0	0	0	0
19 Rezerve iz dobička	93.399	93.399	0	0	0	0
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.135	12.135	0	0	0	0
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	163.460	163.460	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.364.116	2.350.984	13.132	6.068	5.347	1.717

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	596.249	587.391	8.858	985	5.437	2.436
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	0	0	0	0
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	109.211	1.709	1.709	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.414.724	1.411.714	3.010	3.010	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	466.513	466.513	0	0	0	0
– krediti bankam	3	3	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	937.133	934.123	3.010	3.010	0	0
– druga finančna sredstva	11.075	11.075	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8	0	0	0	0
7 Opredmetena sredstva	33.594	33.594	0	0	0	0
– opredmetena osnovna sredstva	31.628	31.628	0	0	0	0
– naložbene nepremičnine	1.966	1.966	0	0	0	0
8 Neopredmetena sredstva	1.446	1.446	0	0	0	0
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	603	0	0	0	0
– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
– odložene terjatve za davek	603	603	0	0	0	0
10 Druga sredstva	2.482	2.482	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)	2.160.216	2.146.639	13.577	5.704	5.437	2.436
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.020.145	2.006.748	13.397	5.740	5.441	2.216
– vloge strank, ki niso banke	1.502	1.502				
– podrejene obveznosti	1.983.448	1.970.051	13.397	5.740	5.441	2.216
– druge finančne obveznosti	19.175	19.175	0	0	0	0
– krediti bank in centralnih bank	16.020	16.020	0	0	0	0
13 Rezervacije	3.053	3.053	0	0	0	0
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.333	6.333	0	0	0	0
– obveznosti za davek	5.836	5.836	0	0	0	0
– odložene obveznosti za davek	497	497	0	0	0	0
15 Druge obveznosti	2.073	2.073	0	0	0	0
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.031.604	2.018.207	13.397	5.740	5.441	2.216
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	689	0	0	0	0
19 Rezerve iz dobička	60.585	60.585	0	0	0	0
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.734	12.734	0	0	0	0
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	128.612	128.612	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.160.216	2.146.819	13.397	5.740	5.441	2.216

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2023

v tisoč EUR

Hranilnica	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	596.249	587.391	8.858	985	5.437	2.436
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	0	0	0	0
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	109.211	1.709	1.709	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.415.201	1.412.191	3.010	3.010	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	466.513	466.513	0	0	0	0
– krediti bankam	3	3	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	937.614	934.604	3.010	3.010	0	0
– druga finančna sredstva	11.071	11.071	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
7 Opredmetena sredstva	32.699	32.699	0	0	0	0
– opredmetena osnovna sredstva	30.733	30.733	0	0	0	0
– naložbene nepremičnine	1.966	1.966	0	0	0	0
8 Neopredmetena sredstva	1.287	1.287	0	0	0	0
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	603	0	0	0	0
– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
– odložene terjatve za davek	603	603	0	0	0	0
10 Druga sredstva	802	802	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)	2.157.960	2.144.383	13.577	5.704	5.437	2.436
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.020.308	2.006.911	13.397	5.740	5.441	2.216
– vloge strank, ki niso banke	2.002.850	1.989.453	13.397	5.740	5.441	2.216
– podrejene obveznosti	17.096	17.096	0	0	0	0
– druge finančne obveznosti	15.956	15.956	0	0	0	0
– krediti bank in centralnih bank	1.502	1.502	0	0	0	0
13 Rezervacije	3.085	3.085	0	0	0	0
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.133	6.133	0	0	0	0
– obveznosti za davek	5.636	5.636	0	0	0	0
– odložene obveznosti za davek	497	497	0	0	0	0
15 Druge obveznosti	1.722	1.722	0	0	0	0
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.031.248	2.017.851	13.397	5.740	5.441	2.216
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	689	0	0	0	0
19 Rezerve iz dobička	60.585	60.585	0	0	0	0
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	10.834	10.834	0	0	0	0
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	126.712	126.712	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.157.960	2.144.563	13.397	5.740	5.441	2.216

4.7.6 Obrestno tveganje

Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi (člen 448 Uredbe CRR)

Obrestno tveganje predstavlja tveganje negativnega vpliva spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala in neto obrestne prihodke, ki nastane zaradi sprememb tržne vrednosti obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih pozicij. Skupina DH obrestno tveganje v bančni knjigi meri in spremlja v okviru Politike upravljanja obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki določa skladne metodologije, modele, sisteme limitov in kontrole. Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri skladno s standardiziranimi in dodatnimi scenariji sprememb stopenj ter oblike krivulje obrestne mere, pri čemer Skupina upošteva model vpoglednih vlog, na podlagi katerega je stabilni del depozitov brez zapadlosti razporejen v dolgoročne pozicije z uporabo tristopenjskega modela, ob upoštevanju nadzorne najvišje povprečne zapadlosti. V merjenje izpostavljenosti spremembam obrestnih mer se vključujejo tudi druge vedenjske opcije, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov ter vgrajene opcije, kot je obrestno dno. V letu 2024 je Skupina DH nadaljevala z uvedbo nove zahteve upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi, v veljavi od 30. 6. 2023, ki jih je objavil Evropski bančni organ (EBA) in vzpostavila proces kvartalnega poročanja nadzornemu organu.

Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je Skupina DH konec leta 2024 ocenila največji negativen vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 10.487 tisoč EUR na solo in 9.987 tisoč EUR na konsolidirani osnovi. V tabeli so prikazane absolutne ocene vpliva na ekonomsko vrednost kapitala po posameznih košaricah.

TABELA: OBRESTNO TVEGANJE PO POSAMEZNIH ČASOVNIH ŽEPKIH ZA SKUPINO DH

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH					
Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	590.773	0	0	0	0	590.773
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	65	0	0	0	0	65
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.995	11.919	91.972	337.720	39.663	486.269
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.489	2.982	100.889	81.422	27.385	218.167
Kreditni državi	74.748	76	847	1.125	319	77.115
Kreditni bankam	0	0	72	2.146	0	2.218
Kreditni strankam, ki niso banke	501.680	18.595	85.426	271.190	307.431	1.184.322
Skupaj AKTIVA	1.177.750	33.572	279.206	693.603	374.798	2.558.929
Depoziti države	1.821	76	354	1.214	7	3.472
Depoziti finančnih institucij	0	0	1.614	0	0	1.614
Depoziti drugih strank	543.435	64.649	297.885	794.333	482.745	2.183.047
Podrejene obveznosti	206	70	4.494	9.395	9.445	23.610
Skupaj PASIVA	545.462	64.795	304.347	804.942	492.197	2.211.743
NETO RAZMIK	632.288	-31.223	-25.141	-111.339	-117.399	347.186
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	42.793	-417	-5.012	-31.922	-15.429	-9.987

TABELA: OBRESTNO TVEGANJE PO POSAMEZNIH ČASOVNIH ŽEPKIH ZA HRANILNICO

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Hranilnica					
Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	590.773	0	0	0	0	590.773
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	65	0	0	0	0	65
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	4.995	11.919	91.972	337.720	39.663	486.269
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	5.489	2.982	100.889	81.422	27.385	218.167
Kreditni državi	74.748	76	847	1.125	319	77.115
Kreditni bankam	0	0	72	2.146	0	2.218
Kreditni strankam, ki niso banke	490.304	18.084	101.332	263.236	305.925	1.178.881
Skupaj AKTIVA	1.166.374	33.061	295.112	685.649	373.292	2.553.488
Depoziti države	1.821	76	354	1.214	7	3.472
Depoziti finančnih institucij	0	0	1.614	0	0	1.614
Depoziti drugih strank	543.509	64.649	297.885	794.333	482.745	2.183.121
Podrejene obveznosti	206	70	4.494	9.395	9.445	23.610
Skupaj PASIVA	545.536	64.795	304.347	804.942	492.197	2.211.817
NETO RAZMIK	620.838	-31.734	-9.235	-119.293	-118.905	341.671
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	42.792	-421	-4.911	-32.334	-15.613	-10.487

Skupina DH 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 oz. vira. Od prihodnjega gibanja obrestnih mer je odvisen tudi vpliv obrestnega tveganja na ekonomsko vrednost kapitala, ki bi bil negativen, v kolikor bi se obrestne mere občutno zvišale, oz. pozitiven, v kolikor bi se obrestne mere na trgu znižale. Izračun vpliva spremembe obrestnih mer na poslovni rezultat Skupine DH se izvaja ob predpostavki konstantne bilance stanja, ki predvideva nadomeščanje zapadlih naložb oz. virov z novimi primerljivimi denarnimi tokovi in za obrestne vrzeli samo 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 načrtovanimi poslovnimi izkazi Skupine DH, ki se ravno tako izražajo za obdobje tekočega leta. Časovni vpliv spremembe je določen glede na časovno obdobje, v katerem se na postavkah odraža vpliv spremembe ravni obrestnih mer. Rezultat izračuna v višini 9.760 tisoč EUR predstavlja potencialen negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat, primerja pa se s temeljnim kapitalom Skupine.

TABELA: UČINEK PREMIKA KRIVULJE DONOSNOSTI STANDARDIZIRANEGA STRESNEGA SCENARIJA PO ČASOVNIH ŽEPKIH

v tisoč EUR

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital						
31. 12. 2024	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj Skupina DH	42.793	417	5.012	31.922	15.429	9.988
Skupaj hranilnica	42.792	421	4.911	32.334	15.613	10.487
31. 12. 2023	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj Skupina DH	29.581	57	3.821	19.905	11.224	5.313
Skupaj hranilnica	29.570	56	3.833	19.519	11.272	4.998
*vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih						

TABELA: UČINEK PREMIKA KRIVULJE DONOSNOSTI PO PREOSTALIH STRESNIH SCENARIJIH (BREZ OBRESTNO NEOBČUTLJIVIH POSTAVK)

v tisoč EUR

Scenarij	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Skupina DH	Hranilnica	Skupina DH	Hranilnica
Vzporedni šok navzgor	5.221	5.670	625	312
Vzporedni šok navzdol	-9.988	-10.487	-5.313	-4.998
Šok s strmejšo krivuljo	583	636	915	1.102
Šok z bolj sploščeno krivuljo	1.276	1.297	-16	-256
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	2.983	3.138	460	141
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	-5.548	-5.711	-2.130	-1.803

4.7.7 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje velja za eno od najpomembnejših tveganj, ki ga je treba skrbno upravljati. Upravljanje likvidnostnega tveganja Skupine DH je opredeljeno kot zmožnost doseganja denarnih tokov in izpolnjevanja obveznosti, ne da bi Skupina DH utrpela morebitne izgube, ki niso v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Ustrezna likvidnost je odvisna od sposobnosti Skupine DH, da učinkovito ustvari pričakovane in nepričakovane denarne tokove ter izpolni potrebe po zavarovanjih brez negativnega vpliva na tekoče poslovanje in finančni položaj. Glavna vloga upravljanja likvidnostnega tveganja je oceniti potrebe po sredstvih za izpolnjevanje obveznosti in zagotavljanje razpoložljivosti denarnih sredstev ali zavarovanj za pravočasno izpolnjevanje teh potreb z usklajevanjem različnih virov sredstev, ki so Skupini na voljo v normalnih in izrednih pogojih.

Skupina DH ima vzpostavljen okvir upravljanja likvidnostnega tveganja, ki omogoča zanesljiv proces za kratkoročno in dolgoročno prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. V politiki upravljanja likvidnostnega tveganja je podrobno opredelila ključne dejavnike tveganja, določila okvir limitnega sistema, pripravila stresne scenarije za testiranje odpornosti na stres in vzpostavila načrt financiranja v izrednih razmerah ter določila ustrezno raven likvidnostnega blažilnika. Poleg tega je Skupina DH opredelila nagnjenost do likvidnostnega tveganja z več kazalniki, na primer LCR in NSFR ter za zagotavljanje celovitega upravljanja likvidnostnega tveganja vzpostavila proces ILAAP.

Upravljanje likvidnosti je vzpostavljeno na način, ki omogoča zanesljiv proces za prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. Uprava mora opredeliti pripravljenost Skupine DH za prevzemanje tveganj ter potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja. Uprava je odgovorna tudi za vzpostavitev ustreznih postopkov za merjenje, upravljanje, nadzor in poročanje na področju upravljanja z likvidnostnim tveganjem.

Za upravljanje likvidnostnega tveganja so zadolženi sektor zakladništva, likvidnostna komisija, oddelek tržnih in kapitalskih tveganj (OTKT) v okviru sektorja upravljanja tveganj (SUT) in uprava hranilnice. Spremljavo, merjenje in poročanje o izpostavljenosti hranilnice strukturnemu likvidnostnemu tveganju vrši OTKT, ki daje tudi predloge za vzpostavitev sistema upravljanja operativnega likvidnostnega tveganja. Pristojnost za sprejemanje odločitev glede upravljanja strukturnega likvidnostnega tveganja nosijo komisija za kapital in naložbe, sektor zakladništva, odbor za tveganja in uprava hranilnice. Oddelek tržnih in kapitalskih tveganj mesečno in kvartalno izračunava regulatorne likvidnostne količnike LCR, NSFR in metrike ALM, ki jih poroča centralni banki in na mesečni ravni strukturno likvidnostno tveganje v okviru Poročila o tveganjih.

Skupina DH je v letu 2024 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 2024 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. Dodatno je Skupina DH v letu 2024 uspešno izvedla test dnevnega poročanja količnika likvidnosti (KL) ter interno vajo izračunavanja dnevnega LCR.

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).

TABELA: OBSEG LIKVIDNOSTNIH REZERV

v tisoč EUR

		Skupina DH		Hranilnica	
		31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	561.131	581.314	561.131	581.314
	Vrednostni papirji RS	601.356	450.591	601.356	450.591
	Domači vrednostni papirji	31.064	28.214	31.064	28.214
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	51.639	78.665	51.639	78.665
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		1.245.190	1.138.784	1.245.190	1.138.784

Merjenje, poročanje in upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja se izvaja na mesečni ravni z aktivnim upravljanjem naložb in virov.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju se na kvartalni ravni izvaja tudi merjenje učinkov šestih stresnih scenarijev. Stresni testi vključujejo Skupini lasten scenarij (idiosinkratičen scenarij), sistemski scenarij, kombinacijo obeh in planski scenarij. Razlikujejo se po trajanju in v zahtevnosti predpostavk. V scenarijih se simulira učinke morebitnega nevračanja kreditov za določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliv največjih depozitnih pogodb, unovčitev zunajbilance in kombinacije omenjenih predpostavk. Prav tako Skupina DH izvaja obratne stresne teste, v katerih spreminja postavke likvidnostnih kazalnikov.

Skupina DH mora v vsakem trenutku razpolagati z ustreznim likvidnostnim blažilnikom v obliki denarnih sredstev in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki temelji vsaj na enomesečnem obdobju izrednih likvidnostnih razmer.

Likvidnostni blažilnik hranilnice predstavljajo najbolj likvidna sredstva, ki so na voljo takoj in se lahko uporabijo v primeru stresnih razmer znotraj kratkoročnega časovnega obdobja. Sestavljen je iz gotovine, stanja pri centralni banki (brez obvezne rezerve) in neobremenjenih visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev. Limitne in ciljne vrednosti blažilnika izhajajo iz opozorilnih in kritičnih meja, ki jih je hranilnica postavila za količnik LCR (140 % in 180 %). V letu 2024 so likvidnostne rezerve zadostovale za pokrivanje likvidnostnih potreb po vseh stresnih scenarijih.

Doba preživetja predstavlja dobo, merjeno v dneh oziroma mesecih, znotraj katere je Skupina DH še zmožna zagotavljati zadostno likvidnost z namenom preživetja likvidnostnega šoka. Skupina DH ugotavlja dobo preživetja s pomočjo likvidnostnih stresnih testov in je določena pri 6 mesecih za vse uporabljene scenarije.

Za primere morebitnih likvidnostnih kriz so definirani indikatorji zgodnjega ugotavljanja kriznih razmer, ki jih Skupina spremlja na mesečni ravni, ter izdelan krizni načrt z naborom ukrepov za dostop do razpoložljivih in potencialnih virov likvidnosti.

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2024	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	590.773	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.167	5.489	2.982	100.889	81.422	27.385
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.350	38.995	20.317	137.959	515.893	805.154
	– dolžniški vrednostni papirji	486.269	4.995	11.919	91.972	337.720	39.662
	– krediti bankam	2.033	5	0	0	2.028	0
	– krediti strankam, ki niso banke	1.022.347	26.386	8.313	45.981	176.144	765.492
	– druga finančna sredstva	7.701	7.609	85	6	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	0	0	0	8
7	Opredmetena sredstva	36.098	0	0	0	0	36.098
	– opredmetena osnovna sredstva	34.310	0	0	0	0	34.310
	– naložbene nepremičnine	1.788	0	0	0	0	1.788
8	Neopredmetena sredstva	1.381	0	0	0	0	1.381
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	Druge sredstva	1.951	1.951	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)	2.367.205	637.441	23.299	239.092	597.315	870.027
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.392	1.881.891	63.328	152.943	48.467	41.763
	– vloge bank in centralnih bank	1.539	0	0	1.539	0	0
	– vloge strank, ki niso banke	2.157.221	1.871.156	63.110	147.698	42.089	33.168
	– podrejene obveznosti	18.679	0	0	3.706	6.378	8.595
	– druge finančne obveznosti	10.953	10.735	218	0	0	0
13	Rezervacije	2.567	2.105	19	135	239	69
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.247	3.247	0	0	0	0
	– obveznosti za davek	2.263	2.263	0	0	0	0
	– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	6.769	6.654	2	35	68	10
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.975	1.893.897	63.349	153.113	48.774	41.842
16	Osnovni kapital	24.035	0	0	0	0	24.035
17	Kapitalske rezerve	30.569	0	0	0	0	30.569
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.321	0	0	0	0	3.321
19	Rezerve iz dobička	93.399	0	0	0	0	93.399
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	14.875	0	0	0	0	14.875
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	166.199	0	0	0	0	166.199
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.367.174	1.893.897	63.349	153.113	48.774	208.041

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2024	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	590.773	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	5.489	2.982	100.889	81.422	27.386
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.516.793	38.454	20.173	153.915	508.542	795.709
	– dolžniški vrednostni papirji	486.268	4.995	11.919	91.972	337.720	39.662
	– krediti bankam	2.033	5	0	0	2.028	0
	– krediti strankam, ki niso banke	1.020.794	25.848	8.169	61.937	168.793	756.047
	– druga finančna sredstva	7.698	7.606	85	6	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
7	Opredmetena sredstva	34.977	0	0	0	0	34.977
	– opredmetena osnovna sredstva	33.189	0	0	0	0	33.189
	– naložbene nepremičnine	1.788	0	0	0	0	1.788
8	Neopredmetena sredstva	1.218	0	0	0	0	1.218
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	Druge sredstva	1.701	1701	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)	2.364.116	636.650	23.155	255.048	589.964	859.299
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.394	1.881.893	63.328	152.943	48.467	41.763
	– vloge bank in centralnih bank	1.539	0	0	1.539	0	0
	– vloge strank, ki niso banke	2.157.295	1.871.230	63.110	147.698	42.089	33.168
	– podrejene obveznosti	18.679	0	0	3.706	6.378	8.595
	– druge finančne obveznosti	10.881	10.663	218	0	0	0
13	Rezervacije	2.697	2235	19	135	239	69
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.148	3148	0	0	0	0
	– obveznosti za davek	2.164	2164	0	0	0	0
	– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	6.417	6.302	2	35	68	10
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.656	1.893.578	63.349	153.113	48.774	41.842
16	Osnovni kapital	24.035	0	0	0	0	24.035
17	Kapitalske rezerve	30.569	0	0	0	0	30.569
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	0	0	0	0	3.322
19	Rezerve iz dobička	93.399	0	0	0	0	93.399
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.135	0	0	0	0	12.135
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	163.460	0	0	0	0	163.460
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.364.116	1.893.578	63.349	153.113	48.774	205.302

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2023

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2023	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	596.249	596.249	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	24.562	31.456	12.274	31.128	11.500
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.414.724	32.759	17.240	146.496	465.832	752.397
	– dolžniški vrednostni papirji	466.513	0	9.959	105.535	294.643	56.376
	– krediti bankam	3	3	0	0	0	0
	– krediti strankam, ki niso banke	937.133	21.749	7.214	40.961	171.188	696.021
	– druga finančna sredstva	11.075	11.007	67	0	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	0	0	0	8
7	Opredmetena sredstva	33.594	0	0	0	0	33.594
	– opredmetena osnovna sredstva	31.628	0	0	0	0	31.628
	– naložbene nepremičnine	1.966	0	0	0	0	1.966
8	Neopredmetena sredstva	1.446	0	0	0	0	1.446
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	0	0	603	0	0
	– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	603	0	0	603	0	0
10	Druge sredstva	2.482	2.482	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)	2.160.216	656.242	48.696	159.373	496.960	798.945
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.020.145	1.804.151	25.661	101.608	46.436	42.289
	– vloge bank in centralnih bank	1.502	0	0	0	1.502	0
	– vloge strank, ki niso banke	1.983.448	1.788.362	25.430	101.106	36.866	31.684
	– podrejene obveznosti	19.175	0	0	502	8.068	10.605
	– druge finančne obveznosti	16.020	15.789	231	0	0	0
13	Rezervacije	3.053	0	0	0	3.053	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.333	0	0	6.333	0	0
	– obveznosti za davek	5.836	0	0	5.836	0	0
	– odložene obveznosti za davek	497	0	0	497	0	0
15	Druge obveznosti	2.073	1.972	1	18	73	9
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.031.604	1.806.123	25662	107.959	49.562	42.298
16	Osnovni kapital	24.035	0	0	0	0	24.035
17	Kapitalske rezerve	30.569	0	0	0	0	30.569
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	0	0	0	0	689
19	Rezerve iz dobička	60.585	0	0	0	0	60.585
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.734	0	0	0	0	12.734
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	128.612	0	0	0	0	128.612
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.160.216	1.806.123	25.662	107.959	49.562	170.910

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2023

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2023	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	596.249	596.249	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	24.562	31.456	12.274	31.128	11.500
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.415.201	32.755	17.240	146.496	466.313	752.397
	– dolžniški vrednostni papirji	466.513	0	9.959	105.535	294.643	56.376
	– krediti bankam	3	3	0	0	0	0
	– krediti strankam, ki niso banke	937.614	21.749	7.214	40.961	171.669	696.021
	– druga finančna sredstva	11.071	11.003	67	0	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
7	Opredmetena sredstva	32.699	0	0	0	0	32.699
	– opredmetena osnovna sredstva	30.733	0	0	0	0	30.733
	– naložbene nepremičnine	1.966	0	0	0	0	1.966
8	Neopredmetena sredstva	1.287	0	0	0	0	1.287
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	0	0	603	0	0
	– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	603	0	0	603	0	0
10	Druge sredstva	802	802	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)	2.157.960	654.558	48.696	159.373	497.441	797.892
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.020.308	1.804.314	25.661	101.608	46.436	42.289
	– vloge bank in centralnih bank	1.502	0			1.502	
	– vloge strank, ki niso banke	1.983.675	1.788.589	25.430	101.106	36.866	31.684
	– podrejene obveznosti	19.175	0	0	502	8.068	10.605
	– druge finančne obveznosti	15.956	15.725	231	0	0	0
13	Rezervacije	3.085	0	0	0	3.085	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.133	0	0	6.133	0	0
	– obveznosti za davek	5.636	0	0	5.636	0	0
	– odložene obveznosti za davek	497	0	0	497	0	0
15	Druge obveznosti	1.722	1.621	1	18	73	9
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.031.248	1.805.935	25.662	107.759	49.594	42.298
16	Osnovni kapital	24.035	0	0	0	0	24.035
17	Kapitalske rezerve	30.569	0	0	0	0	30.569
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	0	0	0	0	689
19	Rezerve iz dobička	60.585	0	0	0	0	60.585
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	10.834	0	0	0	0	10.834
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	126.712	0	0	0	0	126.712
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.157.960	1.805.935	25.662	107.759	49.594	169.010

TABELA: IZVENBILANCA SKUPINE DH PO PREOSTALI ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2024	Skupina DH			
	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1. Prevzete nepreklicne obveznosti	74.576	5.729	9.264	89.569
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.963	2.396	164	6.523
– finančne garancije	2.501	443	0	2.944
– storitvene garancije	1.462	1.953	164	3.579
– 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	78.539	8.125	9.428	96.092

TABELA: IZVENBILANCA HRANILNICE PO PREOSTALI ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2024	Hranilnica			
	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1. Prevzete nepreklicne obveznosti	74.576	16.777	9.264	100.617
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.963	2.411	164	6.538
– finančne garancije	2.501	443	0	2.944
– storitvene garancije	1.462	1.968	164	3.594
– 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	78.539	19.188	9.428	107.155

4.7.8 Druga tveganja

Skupina DH je v letu 2024 v sklopu drugih tveganj ocenjevala kapitalsko tveganje in tveganje ugleda.

Skupina DH za ocenjevanje kapitalskih potreb za druga tveganja uporablja lastno metodologijo, ki jo ima podrobneje predstavljeno v Politiki upravljanja drugih tveganj. Skupina DH je konec leta 2024 ocenila interno kapitalsko potrebo tako za tveganje ugleda kot tudi za kapitalsko tveganje.

Za tveganje ugleda znaša kapitalska potreba 273 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 103 tisoč EUR.

4.8 Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo

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. 2024 znašal 5.489 tisoč EUR.

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. 2024 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.667 tisoč EUR, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.661 tisoč EUR.

V letu 2024 se je vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, zvišala za 867 tisoč EUR. Hranilnica na dan 31. 12. 2024 iz teh naložb beleži 2.025 tisoč EUR neto nerealiziranega dobička, ki je upoštevan v prevrednotovalnem popravku kapitala.

4.9 Posli s povezanimi osebami

Povezana oseba je posameznik ali podjetje, ki je povezan s Skupino DH na način, da jo obvladuje, skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega posloводства skupine.

Med povezane osebe Skupine DH so zajeti ključno posloводство ter njihovi družinski člani, člani nadzornega sveta in njihovi družinski člani, odvisne in povezane družbe ter druga povezana podjetja.

Ključno posloводство Skupine DH predstavljajo uprava in višje vodstvo hranilnice ter direktor odvisne in povezane družbe.

Med odvisne in povezane družbe sodita odvisna družba DH Leasing d.o.o. in DH Solar d.o.o. Druga povezana podjetja so družbe, na katera imajo člani ključnega posloводства Skupine DH in nadzornega sveta pomemben vpliv.

Posli s povezanimi osebami so bili sklenjeni v skladu s pravili poslovanja in pod običajnimi tržnimi pogoji. Dani krediti so zavarovani z menicami, stanovanjskimi nepremičninami in z bančnimi vlogami. Odplačila kreditov so skladna z amortizacijskimi načrti.

TABELA: OBSEG TRANSAKCIJ S POVEZANIMI OSEBAMI

v tisoč EUR

Vrsta povezave	Ključno poslovodstvo Skupine DH		Družinski člani uprave		Člani nadzornega sveta		Družinski člani nadzornega sveta		Druga povezana podjetja		Ovisne in povezane družbe	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dani krediti												
Stanje 1. januarja	396	213	3	1	138	120	221	227	0	0	28.041	28.046
Novi krediti	302	380	18	55	8	69	201	338	7	0	50.032	11.089
Odplačila	-252	-197	-20	-53	-22	-51	-290	-344	-4	0	-40.013	-11.094
Stanje 31. decembra	446	396	1	3	124	138	132	221	3	0	38.060	28.041
Prejete obresti	9	7	0	0	5	5	8	9	1	0	541	348
Prejete opravnine	1	0	0	0	1	0	0	1	1	1	3	3
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16	9
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	-9
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	9
Prejeti depoziti												
Stanje 1. januarja	981	869	99	137	22	37	13	7	4.202	4.442	247	24
Novi depoziti	3.512	1.557	359	225	328	169	212	346	6.313	1.631	34.179	26.111
Izplačila	-3.481	-1.445	-444	-263	-248	-184	-183	-340	-2.781	-1.871	-34.307	-25.888
Stanje 31. decembra	1.012	981	14	99	102	22	42	13	7.734	4.202	119	247
Dane obresti	34	34	6	0	1	4	0	0	267	160	0	0

Bruto prejemki

TABELA: BRUTO PREJEMKI ČLANOV UPRAVE, NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIH, KI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI HRANILNICE

Bruto prejemki zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice (člen 450(1)(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

2024	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
Bruto prejemki uprave	453,9	188,3	8,2	4,2	654,6
Bruto prejemki nadzornega sveta	149,3	0,0	1,5	1,8	152,6
Bruto prejemki višjega vodstva	617,0	237,7	0,6	11,8	867,1
SKUPAJ	1.220,2	426,0	10,3	17,8	1.674,3

4.10 Dogodki po datumu bilance

V obdobju po datumu bilance stanja ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze leta 2024.



**RASTEMO
INOVATIVNO**



Mladi so pri nas mladi dlje.

S prilagojeno ponudbo – paketom EYCA Mladostni za uporabnike od 15. do 30. leta ter **Paketom 35 s popustom do 35. leta** – nagovarjamo generacijo, ki se nahaja v obdobju največjih finančnih odločitev in potrebuje zanesljivega partnerja. Inovativne rešitve ustvarjamo z mislijo na njihovo prihodnost, gradimo zaupanje ter spodbujamo dolgoročno sodelovanje.



DODATNA RAZKRITJA V SKLADU Z UREDBO CRR



01	UVOD	232
02	KAPITAL	236
03	POLITIKA PREJEMKOV	248
04	FINANČNI VZVOD	255
05	KREDITNO TVEGANJE	259
06	UPORABA ECAI	272
07	LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	273
08	OPERATIVNO TVEGANJE	276
09	OBREMENITEV SREDSTEV	277

01

Uvod

1.1 Uvodna pojasnila k razkritjem

Skupina DH je zavezana k razkrivanju določenih informacij, kar je osnova za zadostno informiranje potencialnih investorjev o tveganjih, ki jih prevzemata pri svojem poslovanju. Področja obveznih razkritij ob koncu leta 2024 urejajo:

- Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 – CRR (neuradno prečiščeno besedilo iz junija 2024, z vsemi popravki in spremembami, zadnji popravek v OJ L št. 2024/90059 z dne 1. 2. 2024 za Uredbo 2019/876 z dne 20. maja 2019); brez sprememb v OJ L 2024/1623 z dne 19. 6. 2024, ki začnejo veljati 1. 1. 2025.
- Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295 (UL L št. 136 z dne 21. aprila 2021); neuradno konsolidirano besedilo z dne 8. januarja 2023), v veljavi do vključno 31. 12. 2024, razen določbe glede tržnega tveganja, ki so v uporabi še do 31. 12. 2025.
- Izvedbena Uredba Komisije (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj (UL L št. 324 z dne 19. 12. 2022).
- 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).
- Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov EBA/GL/2021/04; 2. julij 2021; skladno s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritij skladno s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 196/21.
- 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).
- Smernice o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2022/13; 12. oktober 2022 – konsolidirana verzija) in Sklep o uporabi Smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (Uradni list RS, št. 146/22).
- Zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/2006, 60/2006 – popr., 26/2007 – ZSDU-B, 33/2007 – ZSReg-B, 67/2007 – ZTFI, 10/2008, 68/2008, 42/2009, 33/2011, 91/2011, 100/2011 – skl. US, 32/2012, 57/2012, 44/2013 – odl. US, 82/2013, 55/2015, 15/2017, 22/2019 – ZPosS, 158/2020 – ZIntPK-C, 175/2020 – ZIUOPDVE, 18/2021, 18/23 – ZDU-10 in 75/23; 8. poglavje Poslovne knjige in letno poročilo, s poudarkom na 70. členu; ZGD-1K, ZGD-1L, ZGD-1M – UL RS št. 102/24.

- Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21, predvsem členi 35, 38, 104, 148, 154, 189 in 190; in 123/21 – ZBINP; ZBan-3).
- Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 67/22 in 108/24).
- 3. člen Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21).
- Sklep o izračunu stopnje posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 55/15, 42/16, 9/17 in 92/21) – neuradno prečiščeno besedilo.
- Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 184/21).
- Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS 195/21, 38/22, 112/22).
- Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 195/21).
- Vsakokrat veljavni Mednarodni standardi računovodskega poročanja.
- Direktiva (EU) 2022/2464 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 537/2014, Direktive 2004/109/ES, Direktive 2006/43/ES in Direktive 2013/34/EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti – CSRD direktiva (Uradni list EU št. L 322 z dne 16. 12. 2022).
- Delegirana Uredba Komisije (EU) o dopolnitvi Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede standardov poročanja o trajnostnosti (Uradni list EU L 2023/2772 dne 22. 12. 2023; obveznost poročanja po standardih za Skupino DH in hranilnico prvič najhitreje za poslovno leto, ki se začne s 1. 1. 2025 – določilo ZGD-1M v decembru 2024 UL RS 102/24, s katerim so bile določbe te direktive implementirane v slovensko zakonodajo).
- Vsakokrat veljavna uredba (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088, UL EU št. L198 z dne 22. 6. 2020, z vsemi dopolnitvami in spremembami.
- Zakon o interventnih ukrepih za odpravo posledic poplav in zemeljskih plazov iz avgusta 2023 (Uradni list RS, št. 95/23) – ZIUOPZP.

Za namene določil člena 431(3) Uredbe CRR razkrivamo, da je Skupina DH upoštevala vsa navedena določila in je v letno poročilo vključila vsa potrebna razkritja, kot so opredeljena v Politiki razkritij, ki sta jo sprejela uprava in nadzorni svet hranilnice, s posebnim poudarkom na razkritjih iz Uredbe CRR, del 8. Politika razkritij določa odgovorne osebe za pripravo razkritij in njihovo preveritev, letno objavo razkritij iz Uredbe CRR in vključitev razkritij v letno poročilo. Na osnovi predstavljenih razkritij v letnem poročilu za leto 2024 in vseh opravljenih preveritev smo prepričani, da obseg razkritij udeležencem na trgu celovito prikazuje profil tveganosti Skupine DH za poslovno leto 2024, kar je potrjeno tako s strani uprave kot nadzornega sveta hranilnice.

Skladno s členom 431 Uredbe CRR Skupina DH javno objavi vse informacije iz naslova II in III 8 dela Uredbe CRR, razen tistih informacij, ki se lahko na podlagi člena 432 Uredbe CRR štejejo za nepomembne, zaupne ali kot poslovna skrivnost, ter informacij, ki za Skupino DH kot drugo institucijo ne pridejo v poštev. Skladno s členom 433 Uredbe CRR in v povezavi s členom 433(c) Uredbe CRR Skupina DH najmanj enkrat letno objavi razkritja. Obseg razkritij Skupine DH za leto 2024 je prikazan v obsegu za druge institucije, kot ga določa člen 433(c) Uredbe CRR, ne glede na dejstvo, da bi za leto 2024 lahko bil prikazan tudi v obsegu za majhne in nekompleksne institucije, kot ga določa člen 433(b) Uredbe CRR.

Skupina DH obveznosti glede razkritij iz dela 8 Uredbe CRR izpolnjuje na konsolidirani podlagi za vsa tveganja. Skladno s členom 434 Uredbe CRR je Skupina DH vsa razkritja zajela v okviru letnega poročila, ki se objavi na spletni strani hranilnice. V okviru letnega poročila so objavljena tudi dodatna razkritja, ki izhajajo iz zahtev 104. člena ZBan-3, na dan 31. 12. 2024 in po potrebi tudi po datumu bilance.

1.2 Seznam CRR razkritij

V spodnji tabeli je prikazana povezava med zahtevanimi razkritji po Uredbi CRR ter predstavljeno vsebino v letnem poročilu.

TABELA: SEZNAM CRR RAZKRITIJ

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	(a), (b), (c) in (d)	Poslovno poročilo	6.1 Sistem upravljanja tveganj
	(e)	Poslovno poročilo	6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj
	(f)	Poslovno poročilo	6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
435	a) Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	5.2.1 Nadzorni svet hranilnice; 5.2.2 Uprava hranilnice
	b) Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Poslovno poročilo	5.2.1 Nadzorni svet hranilnice; 5.2.2 Uprava hranilnice
	c) Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Poslovno poročilo	5.2.1 Nadzorni svet hranilnice
	d) Ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestel	Poslovno poročilo	6.1 Sistem upravljanja tveganj
	e) Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	6.1 Sistem upravljanja tveganj
437	Kapital	Dodatna CRR razkritja	2.2 Sestava regulativnega kapitala; 2.3 Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Dodatna CRR razkritja	2.1 Ključne metrike
440	Proticiklični kapitalski blažilniki	Dodatna CRR razkritja	2.4 Kapitalski blažilniki
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti		
442	(a), (c), (d), (e), (f), (g),	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.3 Kreditno tveganje; 5.2 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti
	(b)	Računovodsko poročilo	4.7.3 Kreditno tveganje
443	Obremenjena in neobremenjena sredstva	Dodatna CRR razkritja	9 Obremenitev sredstev
444	Uporaba standardiziranega pristopa	Dodatna CRR razkritja	5.1 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM; 6 Uporaba ECAI
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	4.7.4 Tržno tveganje
446	Upravljanje operativnih tveganj	Dodatna CRR razkritja	8 Operativno tveganje
447	Ključne metrike	Dodatna CRR razkritja	2.1 Ključne metrike
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovni knjigi	Računovodsko poročilo	4.7.6 Obrestno tveganje

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
450	Politika prejemkov	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.9 Posli s povezanimi osebami; 3 Politika prejemkov
451	Finančni vzvod	Dodatna CRR razkritja	4 Finančni vzvod; 7 Likvidnostno tveganje
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.3 Kreditno tveganje; 4.1 Kreditni portfelj; 5.1 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

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

TABELA: NEOBVEZNA RAZKRITJA

Člen	Zahteva iz 8. poglavja Uredbe CRR	Pojasnilo
436	Področje uporabe	Skupina nima razlik med računovodsko konsolidacijo (MSRP) in bonitetno konsolidacijo (CRR).
	Kapital:	
437	f) Kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki.	Hranilnica ne uporablja drugačnih osnov od tistih, določenih v Uredbi.
437a	Kapital in kvalificirane obveznosti	Hranilnica nima kvalificiranih obveznosti.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	Hranilnica ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
441	Kazalniki globalnega sistemkega pomena	Hranilnica ni globalno pomembna finančna institucija.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Hranilnica ne opravlja poslova listinjenja.
449a	Okoljska, socialna in upravljavka tveganja	Hranilnica tveganj ESG posebej ne razkriva (obvezno za velike institucije od 28. 6. 2022).
451a	Likvidnostne zahteve	Hranilnica likvidnostne zahteve razkriva v skladu s členom 447 Uredbe.
452	Uporaba IRB pristopa pri kreditnih tveganjih	Hranilnica uporablja standardizirani pristop.
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Skupina DH ne uporablja naprednih pristopov za operativna tveganja.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Hranilnica ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja.

02

Kapital

2.1 Ključne metrike

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja po 3. stebru. Povzetek se odraža v tabeli EU KM 1, ki vsebuje ključne podatke o vrednostih kapitala, kapitalskih zahtevah, količnikih kapitalne ustreznosti, količnika finančnega vzvoda, količnika likvidnostnega kritja in količnika neto stabilnega financiranja.

TABELA: RAZKRITJE KAPITALSKIH ZAHTEV IN ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

Razkritje ključnih metrik (člen 438(b) in člen 447(a) do (g) Uredbe CRR – Predloga EU KM1)

v tisoč EUR

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 09. 2024	30. 06. 2024	31. 03. 2024	31. 12. 2023
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	121.339	120.948	119.176	114.679	88.635
2	Temeljni kapital	121.339	120.948	119.176	114.679	88.635
3	Skupni kapital	134.778	134.873	133.610	129.583	103.996
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	707.525	654.866	636.201	624.945	625.994
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	17,15 %	18,47 %	18,73 %	18,35 %	14,16 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	17,15 %	18,47 %	18,73 %	18,35 %	14,16 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,05 %	20,60 %	21,00 %	20,74 %	16,61 %
Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,75 %
EU 7b	– od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,41 %	1,41 %	1,41 %	1,41 %	1,55 %
EU 7c	– od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	1,88 %	1,88 %	1,88 %	1,88 %	2,06 %
EU 7d	Skupna kapitalna zahteva v okviru SREP (%)	10,50 %	10,50 %	10,50 %	10,50 %	10,75 %
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalna zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalni blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
9	Instituciji lasten proticiklični blažilnik (%)	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %
10	Blažilnik sistemski tveganj (%)	0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,39 %

v tisoč EUR

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2024	30. 09. 2024	30. 06. 2024	31. 03. 2024	31. 12. 2023
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,40 %	3,40 %	3,40 %	3,40 %	3,39 %
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,90 %	13,90 %	13,90 %	13,90 %	14,14 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru SREP (%)	60.493	66.141	66.801	63.994	36.683
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.383.063	2.311.849	2.253.774	2.219.461	2.172.794
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,09 %	5,23 %	5,29 %	5,17 %	4,08 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	1.184.918	1.156.524	1.122.223	1.084.575	1.046.752
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	202.039	193.106	184.511	175.639	170.229
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	11.231	11.159	10.177	9.343	9.536
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	190.808	181.947	174.335	166.296	159.420
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	622,55 %	636,58 %	644,05 %	652,58 %	657,49 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.063.957	2.036.824	2.003.368	1.993.852	1.905.265
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	743.899	724.005	721.124	697.641	668.022
20	NSFR (%)	277,45 %	281,33 %	277,81 %	285,80 %	285,21 %

TABELA: PREGLED ZNESKOV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU

Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (člen 438(d) Uredbe CRR – Predloga EU OV1)

v tisoč EUR

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	565.435	519.763	45.235
2	– od tega po standardiziranem pristopu	565.435	519.763	45.235
23	Operativno tveganje	142.089	106.230	11.367
EU 23a	– od tega po enostavnem pristopu	142.089	106.230	11.367
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	251	611	20
29	SKUPAJ	707.525	625.994	56.602

2.2 Sestava regulativnega kapitala

a) Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (a), (d), (e) in (f) CRR v tabeli EU CC1 (Sestava regulativnega kapitala Skupine DH)

TABELA: SESTAVA REGULATIVNEGA KAPITALA

Sestava regulativnega kapitala (člen 437 (a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CC1)

v tisoč EUR

31. 12. 2024		a	b
		Znesek	Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	54.604	16+17
	od tega: redne delnice	54.604	16+17
2	Zadržani dobiček	0	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	68.404	18
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	123.009	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-218	4
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-1.381	8
27a	Druge regulativne prilagoditve	-70	21
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-1.669	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	121.339	
Dodatni kapital			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	13.439	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	13.439	12
58	Dodatni kapital	13.439	12
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	134.778	22
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	707.525	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	17,15 %	
62	Temeljni kapital	17,15 %	
63	Skupni kapital	19,05 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	10,31 %	
65	– od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
66	– od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	0,50 %	
67	– od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,40 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	8,55 %	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	8	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	244	

- b) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital Skupine, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih Skupine (437. (1.a) člen Uredbe) v tabeli EU CC2 (Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih)

TABELA: USKLADITEV REGULATIVNEGA KAPITALA Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih (člen 437 (a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CC2)

v tisoč EUR

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
		31. 12. 2024	31. 12. 2024	
Sredstva				
Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	0	odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	0	odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	-218	odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1 % knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.319		
	– dolžniški vrednostni papirji	486.268		
	– krediti bankam	2.033		
	– krediti strankam, ki niso banke	1.022.316		
	– druga finančna sredstva	7.701		
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1 % knjigovodske vrednosti
7	Opredmetena sredstva	36.098		
	– opredmetena osnovna sredstva	34.310		
	– naložbene nepremičnine	1.788		
8	Neopredmetena sredstva	1.381	-1.381	odbitna postavka 36.c člen – -100 % vrednosti postavke
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244		
	– terjatve za davek			
	– odložene terjatve za davek	244		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik			odbitna postavka 36.c člen – 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik			
10	Druge sredstva	1.951		
I.	Sredstva skupaj (od 1 do 11)	2.367.174	-1.599	

v tisoč EUR

		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
		31. 12. 2024	31. 12. 2024	
Obveznosti				
Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih				
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.391		
	– vloge strank, ki niso banke	2.175.899	13.439	
	– krediti bank in centralnih bank	1.539		
	– druge finančne obveznosti	10.953		
13	Rezervacije	2.567		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.247		
	– obveznosti za davek	2.263		
	– odložene obveznosti za davek	984		
15	Druge obveznosti	6.769		
II.	Obveznosti skupaj (12 do 15)	2.200.974		
Lastniški kapital				
16	Osnovni kapital	24.035	24.035	vključeno v celoti, 26. člen
17	Kapitalske rezerve	30.569	30.569	vključeno v celoti; 26. člen
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	3322	vključitev 100 % nerealizirani izgub, 467. člen
19	Rezerve iz dobička	93.399	65.083	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev v celoti, 26. člen
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	14.874		ne izpolnjuje pogojev za vključitev
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	166.199		Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
	SKUPAJ OBEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.367.173		
21			-70	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
22			134.779	Regulatorni kapital

c) EU CCA Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in

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

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

Temeljni kapital predstavlja navadni lastniški temeljni kapital, ki zajema:

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

Temeljni kapital predstavlja največji delež v skupni postavki kapitala.

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

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).

Temeljni kapital zmanjšujejo odbitki iz zahtev po preudarnem vrednotenju pozicij trgovalne knjige v višini 218 tisoč EUR in oslabitev nedonosnih izpostavljenosti v višini 70 tisoč EUR. Dodatni kapital je nižji za 1.922 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki se amortizira v skladu s 64. členom Uredbe CRR.

2.3 Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital Skupine DH je bil v letu 2024 sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in kapitalskih instrumentov, ki so izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni kapital, kot prikazujeta tabeli v nadaljevanju (člen 437(1)(b) Uredbe CRR).

TABELA: OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA

Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 437 (b) in (c) Uredbe CRR – Predloga EU CCA)

	Kvalitativne ali kvantitativne informacije	
1	Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	SI0021112212
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	Prodaja zaprtemu krogu vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovensko pravo
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	Na posamični in na (sub)konsolidirani ravni
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital; člen 26(3) CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	121.339
EU-9a	Cena izdaje	N.R.
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	N.R.
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Brez zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
Kuponi / dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da

	Kvalitativne ali kvantitativne informacije	
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N.R.
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N.R.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
30	Možnosti odpisa	N.R.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	Prvi instrument v vrsti za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	Instrumenti dodatnega kapitala
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.

TABELA: OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA

Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala (člen 437(1)(b) Uredbe CRR – Predloga EU CCA)

1	Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	N.R.
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	Prodaja zaprtemu krogu vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovensko pravo
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
	Regulativna obravnava	
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	N.R.
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	Na posamični in na (sub)konsolidirani ravni
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Dodatni kapital
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	13.439
9	Nominalni znesek instrumenta	18.499
EU -9a	Cena izdaje	N.R.
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	Podrejene obveznosti
11	Prvotni datum izdaje	N.R.
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Rok zapadlosti: 01.06.2025/30.12.2025/ 29.07.2026/03.12.2026/01.06.2027/ 22.11.2027/26.11.2027/24.11.2028/ 30.11.2028/07.12.2028/ 11.12.2028/ 30.04.2029/18.05.2029/26.11.2029/ 27.11.2029/29.11.2029/07.05.2030/ 04.07.2030/11.07.2030/29.07.2030/ 05.05.2031/12.05.2031/26.05.2031/ 09.06.2031/10.06.2031/01.07.2032/ 05.07.2032/12.07.2032/15.07.2032/ 26.07.2032/28.07.2032
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
	Kuponi / dividende	
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Fiksna obrestna mera
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	4,8 % – 7,5 %
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	N.R.
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	N.R.
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Konvertibilni

24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	Instrument se šteje kot instrument dodatnega kapitala, zato je konvertibilnost instrumenta mogoča skladno z veljavno zakonodajo Evropskega parlamenta in Sveta ter Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank. Instrument se lahko, na podlagi odločbe Banke Slovenije ali drugega pristojnega organa, delno ali v celoti konvertira v navadne delnice, ali se v zvezi z instrumentom uporabi katero koli drugo orodje ali ukrep za reševanje, če so pri hranilnici izpolnjeni pogoji za uporabo instrumenta za odpis ali konverzijo kapitalskih instrumentov oziroma drugega orodja ali ukrepa za reševanje, v skladu z veljavnimi predpisi.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	Delno ali v celoti
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	Obvezna v primeru izdane odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	Navadni lastniški temeljni kapital
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
30	Možnosti odpisa	Instrument se šteje kot instrument dodatnega kapitala, zato je odpis instrumenta mogoč skladno z veljavno zakonodajo Evropskega parlamenta in Sveta ter Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank. Instrument se lahko, na podlagi odločbe Banke Slovenije ali drugega pristojnega organa, delno ali v celoti odpiše, če so pri hranilnici izpolnjeni pogoji za uporabo instrumenta za odpis kapitalskih instrumentov oziroma drugega orodja ali ukrepa za reševanje, v skladu z veljavnimi predpisi.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	Glej točko 30.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	Delno ali v celoti
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	Stalen
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplčila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	V primeru običajnih postopkov zaradi insolventnosti (stečaja ali prisilne likvidacije) izdajatelja se terjatve iz naslova instrumenta poplačajo v naslednjem vrstnem redu: (a) po poplačilu vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) nezavarovanih in nepodrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti izdajatelja, skladno s členom 72b Uredbe CRR; (b) v enakem vrstnem redu (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanjimi ali bodočimi terjatvami iz naslova: instrumentov dodatnega kapitala izdajatelja in vseh drugih instrumentov ali obveznosti izdajatelja, ki se ali za katere je določeno, da se poplačajo v enakem vrstnem redu kot instrumenti; in (c) pred poplačilom vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) instrumentov dodatnega temeljnega kapitala izdajatelja skladno z 52. členom Uredbe CRR, (ii) navadnih delnic izdajatelja in katerih koli drugih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala izdajatelja skladno z 28. členom Uredbe CRR in (iii) vseh drugih podrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja, ki se oziroma za katere je določeno, da se poplačajo za obveznostmi izdajatelja iz instrumenta.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	Podrejen je vsem nepodrejenim obveznostim
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.

2.4 Kapitalski blažilniki

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov (člen 440 Uredbe CRR)

Skupina DH je v letu 2024 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 2,50 % v skladu z 231. členom ZBan-3, ki ga predstavlja varovalni kapitalski blažilnik in ga Skupina izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Skupina DH je konec leta 2024 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala 17.688 tisoč EUR navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Banka Slovenije je izdala Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki s 1. januarjem 2023 uveljavlja blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti:

- 1,00 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami v Sloveniji,
- 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb v Sloveniji.

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalski blažilnik. Namen blažilnika je zagotoviti, da imajo banke v obdobjih naraščanja posojil na voljo dovolj kapitala, ki ga lahko porabijo v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Vrednost blažilnika, ki se lahko giblje med 0,00 % in 2,50 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, opredeli Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Od 31. 12. 2023 znaša vrednost blažilnika 0,50 %.

Zahteva po skupnem kapitalskem blažilniku znaša 24.055 tisoč EUR.

TABELA: GEOGRAFSKA RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov (člen 440(a) Uredbe CRR – Predloga EU CCYB1)

v tisoč EUR

		a	g	k	l	m
		Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje			
010	Razčlenitev po državah					
010.1	Slovenija	740.880	59.270	740.875	1,00	0,50
020	Skupaj	740.880	59.270	740.875	1,00	0,50

TABELA: ZNESEK INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov (člen 440(b) Uredbe CRR – Predloga EU CCYB2)

		v tisoč EUR
		a
1	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	707.525
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,50
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	3.538

03

Politika prejemkov

Politika prejemkov (člen 450 Uredbe CRR in člen 104 Zakona o bančništvu (ZBan-3))

Proces odločanja o politiki prejemkov

Skupina DH se je v letu 2024 glede obsega razkritij uvrščala med majhne in nekompleksne institucije na konsolidirani osnovi po členu 433b Uredbe CRR. Politika prejemkov je nevtralna glede na spol in upošteva tudi ukrepe za preprečevanja nasprotij interesov, sprejema jo nadzorni svet hranilnice na predlog uprave. Pravilnik o stimulaturnem nagrajevanju zaposlenih sprejme uprava po predhodni uskladitvi s sindikatom. Oba interna akta sta bila posodobljena konec leta 2023 z veljavnostjo 1. 1. 2024. Politika prejemkov je bila dopolnjena še marca 2024, z uporabo od 1. 4. 2024. Razkritja o politiki prejemkov so predstavljena predvsem za hranilnico, v hčerinski družbi DH Leasing je bilo v letu 2024 minimalno število zaposlenih – ob koncu leta 2024 deset oseb.

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 organizacije, pravnih zadev 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. Najmanj enkrat letno se zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko (kar izvede sektor notranje revizije) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu in Komisiji o izvajanju Politike prejemkov (na osnovi izdelane samoocene). V letu 2024 Komisija pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih izvajalcev. Sestava Komisije in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2024 sta opisana v poslovnem delu poročila, v poglavju 2 Poročilo nadzornega sveta in poglavju 5.2.1 Nadzorni svet hranilnice.

Politika prejemkov

V letu 2024 smo izhajali iz določil sprejete Politike prejemkov in iz zahtev evropske in slovenske zakonodaje za to področje: 189. in 190. člena ZBan-3 v povezavi z Direktivo 2013/36/EU, člen 94(3), Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov in vsakokrat veljavnega Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, kakor tudi iz določil zakonodaje glede zadržanih plačil – ker niti hranilnica niti Skupina DH nista uvrščeni med velike institucije. Letni variabilni prejemki posameznih zaposlenih so presegli 50.000 EUR bruto, zato je bil 40 odsoten del teh plačil odložen za štiri leta.

Pravila glede prejemkov so usklajena s poslovno strategijo Skupine DH, z vrednotami Skupine DH in z njeno notranjo organiziranostjo. Nanašajo se na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta, članov uprave in nosilcev ključnih funkcij (zaposleni, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine DH).

Za druge zaposlene je v Politiki prejemkov določeno, da za njihovo nagrajevanje veljajo določila Pravilnika o stimulaturnem nagrajevanju zaposlenih. Pri tem je najpomembnejše določilo za vse deležnike, da se variabilni del izplača samo v primeru, da Skupina DH posluje z dobičkom, pri čemer pa se uporablja načelo sorazmernosti, saj maksimalna višina variabilnega izplačila kateremukoli deležniku praviloma ne presega 50.000 EUR bruto letno oziroma ne presega več kot tretjine njegovih celotnih letnih prejemkov, v kolikor pa se ta znesek preseže, se načelo

sorazmernosti ne upošteva, ampak veljajo določila veljavnega Zakona o bančništvu o odlogu izplačila variabilnih prejemkov.

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

Splošna načela Politike prejemkov

Ta načela nudijo informacijo o povezavi med plačilom vsem zaposlenim in njihovo uspešnostjo:

- variabilni del se dodeli le v primeru, da poslujemo z dobičkom,
- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki bi presejala 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 njegovih morebitnih kršitev v hranilnici,
- variabilni del se v primeru, da ne presega 50.000 EUR bruto letno in ne presega več kot tretjine celotnih letnih prejemkov posameznika, v celoti izplača v denarju in neposredno po dodelitvi.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

Višina fiksnega dela prejemka je določena v posamezni pogodbi o zaposlitvi, ki jo s člani uprave sklene nadzorni svet, z višjim vodstvom pa uprava hranilnice. Pogodbe z zaposlenimi lahko uprava sklene 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.

TABELA: PREJEMKI, DODELJENI ZA POSLOVNO LETO

Razkritje politike prejemkov (člen 450(1) točke (h)(i)-(ii) Uredbe CRR – Predloga EU REM1: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto)

v EUR

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	2	5	14
2	Skupni fiksni prejemki	152.594	466.342	629.445	999.476
3	Od tega: denarni	152.594	466.342	629.445	999.476
4	(ni relevantno v EU)			0	0
EU-4a	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0
5	Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0
EU-5x	Od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0
6	(ni relevantno v EU)			0	0
7	Od tega: druge oblike	0	0	0	0
8	(ni relevantno v EU)			0	0
9	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	2	5	14
10	Skupni variabilni prejemki		188.265	237.693	252.061
11	Od tega: denarni		188.265	237.693	252.061
12	Od tega: odloženi		75.306	37.594	
EU-13a	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0
EU-14a	Od tega: odloženi	0	0	0	0
EU-13b	Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0
EU-14b	Od tega: odloženi	0	0	0	0
EU-14x	Od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0
EU-14y	Od tega: odloženi	0	0	0	0
15	Od tega: druge oblike	0	0	0	0
16	Od tega: odloženi	0	0	0	0
17	Skupaj prejemki (2+10)	152.594	654.607	867.138	1.251.537

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (h)(v)-(vii) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM2: Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

v EUR

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki				
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				0
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek				0
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse				0
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu				
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				0
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek				0
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu				
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				1
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek				64.755
8	Od tega plačane v poslovnem letu				38.853
9	Od tega odložene				25.902
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse				0
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi				64.755

TABELA: ODLOŽENI PREJEMKI

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (h)(iii)-(iv) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM3: Odloženi prejemki

v EUR

Odloženi in zadržani prejemki		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Denarni	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	145.185	17.470	127.715	0	0	0	0	17.470
8	Denarni	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo višje vodstvo	11.693	0	11.693	0	0	0	0	0
14	Denarni	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Denarni	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Skupni znesek	156.878	17.470	139.408	0	0	0	0	17.470

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (g) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM4: Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več

Hranilnica v letu 2024 nobenemu od zaposlenih ni izplačala prejemkov v višini 1 milijona EUR ali več, zato ne razkriva predloge EU REM4.

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

Politika prejemkov je v letu 2024 urejala: fiksne prejemke članov nadzornega sveta, fiksne in variabilne prejemke uprave ter fiksne in variabilne prejemke zaposlenih s posebno naravo dela, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice.

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

Višina prejemkov članov uprave je določena v individualni pogodbi, ki ju z obema članoma uprave sklene nadzorni svet. Ob začetku novega mandata uprave novembra 2022 je nadzorni svet s članoma uprave sklenil novo 5-letno pogodbo, sestavljata jo fiksni in variabilni del ter druge ugodnosti. Temelji na sistemu dolgoročne uspešnosti. Fiksni del je določen kot mnogokratnik povprečne bruto plače v Sloveniji, variabilni del pa je odvisen tako od uspešnosti poslovanja kot od individualne ocene uspešnosti delovanja članov uprave s strani nadzornega sveta (sklopi kriterijev ugled, izkušnost, upravljanje in uspešnost – določeni v internem aktu in se morajo v celoti izpolnjevati) in je navzgor omejen s 100 % odstotkom osnovne plače člana uprave. Variabilni del prejemkov članov uprave je skladen z uporabo načela sorazmernosti, v primeru morebitnega preseganja 50.000 EUR bruto letno oziroma v primeru, da bi variabilni prejemek presegal več kot tretjino celotnih letnih prejemkov posameznega člana uprave, pa zakonodaja določa odlog glede izplačila.

Zaposleni s posebno naravo dela, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so določeni na osnovi nabora osmih kriterijev. 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 pooblastila za presojo delovanja vzpostavljenega sistema notranjih kontrol. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje hranilnice in utemeljeno z rezultati hranilnice, posamezne organizacijske enote in posameznega zaposlenega (skladno s splošnimi načeli Politike prejemkov).

V letu 2024 so v skupino zaposlenih, ki v hranilnici pomembno vplivajo na profil tveganosti (brez uprave in NS) sodili višje vodstvo, vodje funkcij notranjih kontrol in nosilci drugih ključnih funkcij.

Ob koncu leta 2024 je bilo med člane višjega vodstva, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, uvrščenih 21 od 380 zaposlenih Skupine DH.

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 2024 prejeli nagrado za delovno in poslovno uspešnost v skladu s kolektivno pogodbo hranilnice in s Pravilnikom o stimulaturnem 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 uprave.

Skupina DH v letnem poročilu ne razkriva drugih informacij o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic in opcij, ker teh meril v letu 2024 ni uporabljala za nobeno kategorijo zaposlenih, hranilnica v letu 2024 tudi nobenemu posamezniku ni bilo izplačanih več kot 1 milijon EUR prejemkov (osnovna usmeritev Skupine DH je, kot že zapisano, spoštovanje načela sorazmernosti).

Druge nedenarne ugodnosti zaposlenih, ki praviloma sodijo v običajni zaposlitveni sveženj, so določene v individualnih pogodbah o zaposlitvi članov uprave, ki jih potrdi nadzorni svet in izvršnih direktorjev ter svetovalcev uprave in morebitnih drugih zaposlenih, ki jih potrdi uprava hranilnice. Nabor nadenarnih 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 službenega avtomobila, uporabo prenosnega računalnika in mobilnega telefona, poslovno kartico hranilnice, managerski zdravstveni pregled, izobraževanje, parkirni prostor in dodatno pokojninsko zavarovanje, zavarovanje odgovornosti nadzornega sveta in uprave v skladu z zakonskimi določili.

Kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene na nadzorni svet, upravo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice, kakor tudi združeni podatki o skupnem prejemku, razčlenjenem na fiksni in variabilni del, so v obsegu, relevantnem oziroma obligatornem za Skupino DH (v letu 2024 uvrščeni med majhne in nekompleksne institucije na konsolidirani osnovi), razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom tega letnega poročila v poglavju 4.9 Posli s povezanimi osebami.

TABELA: INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (g) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM5: Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

v EUR										
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Prejemki upravljalnega organa			Področje poslovanja						
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije									28
2	Od tega: člani upravljalnega organa									
3	Od tega: drugo višje vodstvo			0	1	1	2	1	0	
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			0	3	1	3	2	5	
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	152.594	654.607	807.201	0	419.004	285.216	574.606	442.497	397.353
6	Od tega: variabilni prejemki	0	188.265	188.265	0	82.927	64.481	127.633	143.125	71.588
7	Od tega: fiksni prejemki	152.594	466.342	618.936	0	336.077	220.735	446.973	299.372	325.765

04

Finančni vzvod

Razkritje višine količnika finančnega vzvoda (člen 451(1)(a-c) Uredbe CRR)

Zahteva po razkritju finančnega vzvoda je opredeljena v členu 451. Uredbe CRR. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 dalje se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

Razkritje 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, je prikazano v tabelah LRSum, LRCom, LRSpl in razlago LRQua.

TABELA: RAVEN UPORABE

Referenčni datum	31. 12. 2024
Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Raven uporabe	SKUPINA

TABELA: POVZETEK USKLADITVE RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

Povzetek uskladitev računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda (člen 451(1)(a)(b)(c) Uredbe CRR – Predloga EU LR1 – LRSum)

v tisoč EUR

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.363.166
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	
3	(Prilagoditev za listinjenje izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)	
4	Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	
5	Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	21.496
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	
12	Druge prilagoditve	-1.599
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.383.063

TABELA: SKUPNO RAZKRITJE ZA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA SKUPINE DH

Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda (člen 451(1)(a)(b)(c) Uredbe CRR – Predloga LR2 – LRCom)

v tisoč EUR

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	
		a	b
		31. 12. 2024	31. 12. 2023
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.363.166	2.157.729
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-1.599	-1.557
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.361.567	2.156.172
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	107.155	84.677
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-85.659	-68.056
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	21.496	16.621
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	121.339	88.635
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.383.063	2.172.794
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,09%	4,08%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	5,09%	4,08%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	5,09%	4,08%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0%	0%
EU-27a	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%

TABELA: RAZČLENITEV BILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, SFT IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI) SKUPINE DH

Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti) (člen 451(1)(a)(b)(c) Uredbe CRR – Predloga EU LR3 LRSpl)

v tisoč EUR

31. 12. 2024		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	2.363.166
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	168
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.362.998
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	1.191.239
EU-6	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države	128.998
EU-7	Institucije	36.375
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	504.553
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	377.858
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	20.012
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	4.487
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	99.476

Razlaga LRQua

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

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

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

V meri temeljnega kapitala v letu 2024 največji delež predstavljajo druge rezerve, vplačani kapitalski instrumenti in vplačani presežek kapitala.

Najkakovostnejši kapital se je krepil skozi leto 2024, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda. Mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, se je v letu 2024 zvišala predvsem zaradi zvišanja virov sredstev. Hkrati je višja tudi vrednost kapitala, kar je vplivalo na višjo vrednost količnika.

Skupina DH v letu 2024 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

05

Kreditno tveganje

5.1 Kreditni portfelj

TABELA: KREDITNI PORTFELJ SKUPINE DH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI

Kreditni portfelj glede na kategorije izpostavljenosti (člen 453(e) in (f) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH								
KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti	do 1 leta		nad 1 letom	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje
Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.146.537	1.146.346	0	1.113.680	688.173	458.173	1.192.044	610	49
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	62.984	61.024	989	61.423	373	60.651	64.525	12.863	1.029
Subjekti javnega sektorja	10.216	9.062	1.060	9.191	4.182	4.880	33.666	16.303	1.304
Multilateralne razvojne banke	875	875	0	875	0	875	875	0	0
Mednarodne organizacije	32.865	32.855	0	29.183	32.855	0	32.855	0	0
Institucije	67.570	67.472	0	59.375	17.900	49.572	36.375	11.728	938
Podjetja	31.575	24.975	5.949	30.076	6.232	18.743	27.328	18.734	1.499
Izpostavljenosti na drobno	492.943	413.070	76.013	474.615	43.396	369.674	453.119	275.546	22.044
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	516.983	504.553	8.007	495.366	7.852	496.701	512.560	179.304	14.344
Neplačane izpostavljenosti	13.784	5.448	123	12.511	1.813	3.635	4.610	4.555	364
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	6.247	2.679	3.469	5.824	955	1.724	6.010	5.754	460
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	1.661	1.661	0	1.636	0	1.661	1.661	256	20
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.900	3.900	0	3.724	0	3.900	3.900	3.911	313
Naložbe v investicijske sklade	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge postavke	91.911	91.878	32	87.165	8	91.870	91.911	35.872	2.870
SKUPAJ	2.480.051	2.365.798	95.642	2.384.644	803.739	1.562.059	2.461.440	565.435	45.235

V naslednji tabeli je za Skupino prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah (člen 453(e) Uredbe CRR).

TABELA: KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO GOSPODARSKIH PANOGAH

Koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah (člen 453(e) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Skupina DH	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednostih prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Koncentracija po gospodarskih panogah								
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.975	1.300	0	0	0	0	80	141
Rudarstvo	25	36	300	301	0	0	0	0
Predelovalne dejavnosti	42.061	47.303	0	0	2.322	1.827	5.967	4.777
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.230	5.437	0	0	867	1.295	399	417
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	9.266	8.420	0	0	0	0	5.480	1.435
Gradbeništvo	30.299	29.971	0	0	0	0	7.137	5.795
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	30.739	31.411	0	0	782	579	7.442	6.983
Promet in skladiščenje	12.521	11.029	0	2.534	49	40	2.154	2.461
Gostinstvo	18.635	19.698	0	0	0	0	1.624	1.049
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.401	2.628	0	0	105	83	1.688	1.517
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	6.522	7.299	26.353	24.988	20.663	17.415	512	439
Poslovanje z nepremičninami	30.054	9.056	0	0	0	0	4.868	2.782
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	12.403	12.832	0	0	0	0	3.741	3.186
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	6.855	5.878	0	0	0	0	1.494	1.506
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	64.808	61.298	459.615	438.690	193.380	89.681	1.767	797
Izobraževanje	1.756	1.560	0	0	0	0	334	463
Zdravstvo in socialno varstvo	2.714	2.004	0	0	0	0	452	837
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	4.729	4.754	0	0	0	0	632	811
Druge dejavnosti	3.561	3.775	0	0	0	0	818	937
Prebivalstvo	731.761	671.444	0	0	0	0	49.037	43.890
– zavarovani s hipoteko	530.982	469.768	0	0	0	0	5.298	2.903
– nezavarovani	127.014	121.668	0	0	0	0	39.699	36.808
SKUPAJ	1.022.316	937.133	486.268	466.513	218.168	110.920	95.629	80.225

Naslednja tabela na ravni Skupine prikazuje bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah.

TABELA: VREDNOSTI KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA NEFINANČNA PODJETJA PO GOSPODARSKIH PANOGAH

*Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah
(člen 442(e) Uredbe CRR – predloga EU CQ5)*

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH					
	Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
		Od tega nedonosne		Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve		
			Od tega neplačane			
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.390	798	798	1.390	-584	-
Rudarstvo	25	0	0	25	0	-
Predelovalne dejavnosti	38.350	1.501	1.501	38.350	-2.091	-
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	4.689	0	0	4.689	-51	-
Oskrba z vodo	9.355	0	0	9.355	-233	-
Gradbeništvo	24.623	441	441	24.623	-706	-
Trgovina	28.499	1.185	1.185	28.499	-731	-
Promet in skladiščenje	10.021	300	300	10.021	-288	-
Gostinstvo	13.996	262	262	13.996	-423	-
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.256	14	14	6.256	-165	-
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	2.875	0	0	2.875	-25	-
Poslovanje z nepremičninami	10.850	0	0	10.850	-290	-
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	9.740	184	184	9.740	-218	-
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.412	0	0	5.412	-70	-
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	219	0	0	219	-2	-
Izobraževanje	1.101	0	0	1.101	-10	-
Zdravstvo in socialno varstvo	1.335	0	0	1.335	-20	-
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.032	0	0	3.032	-54	-
Druge dejavnosti	707	0	0	707	-7	-
SKUPAJ	172.475	4.685	4.685	172.475	-5.969	-

5.2 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

Uporaba standardiziranega pristopa (člen 444 in člen 453 (g), (h) in (i) Uredbe CRR)

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

TABELA: IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM SKUPINE DH

Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM (člen 453(g)(h)(i) in člen 444(e) Uredbe CRR – Predloga EU CR4)

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
	Kategorije izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.146.346	0	1.191.239	178	610	0,11 %
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	61.024	989	63.537	778	12.863	2,27 %
3	Subjekti javnega sektorja	9.062	1.060	32.606	0	16.303	2,88 %
4	Mednarodne razvojne banke	875	0	875	0	0	0,00 %
5	Mednarodne organizacije	32.855	0	32.855	0	0	0,00 %
6	Institucije	67.471	0	36.375	0	11.728	2,07 %
7	Podjetja	24.976	5.949	21.433	408	18.734	3,31 %
8	Izpostavljenosti na drobno	413.070	76.013	377.858	9.159	275.546	48,73 %
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	504.552	8.007	504.552	1.758	179.304	31,71 %
10	Nedonosne izpostavljenosti	5.447	123	4.487	16	4.555	0,81 %
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	2.679	3.469	2.541	1.295	5.754	1,02 %
14	Kolektivni naložbeni podjemi	1.661	0	1.661	0	256	0,05 %
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.900	0	3.900	0	3.911	0,69 %
16	Druge izpostavljenosti	91.879	32	91.879	0	35.872	6,34 %
17	Skupaj	2.365.798	95.642	2.365.797	13.592	565.435	100,00 %

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment strank.

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem razredu so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-% utež prevladuje v segmentu centralne ravni držav, 20 in 50-% za izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami, 35-% prav tako za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, 75-% v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-% uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. Utež 250 % se uporablja za terjatve za odloženi davek in za kapitalske naložbe, kjer ima Skupina DH več kot 10 % lastništva.

TABELA: STANDARDIZIRANI PRISTOP – RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽ TVEGANJA

Standardizirani pristop – razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja (člen 444(e) Uredbe CRR – Predloga EU CR5)

	31. 12. 2024	Utež tveganja							
	Kategorije izpostavljenosti	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	
		a	b	c	d	e	f	g	
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.191.173	0	0	0	0	0	0	
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	64.315	0	0	
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	32.606	
4	Mednarodne razvojne banke	875	0	0	0	0	0	0	
5	Mednarodne organizacije	32.855	0	0	0	0	0	0	
6	Institucije	0	0	0	0	21.533	0	14.842	
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	0	440.705	65.606	
10	Nedonosne izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	
16	Druge izpostavljenosti	54.280	0	0	0	2.158	0	0	
17	Skupaj	1.279.183	0	0	0	88.006	440.705	113.054	

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem je 0-% utež prevladujoča v segmentu centralne ravni držav, 20-% za enote regionalne ali lokalne ravni države, 50-% za subjekte javnega sektorja in 75-% v segmentu na drobno, medtem ko se 100-% uporablja za podjetja. Utež 150 % se uporablja za izpostavljenosti z visokim tveganjem in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %.

v tisoč EUR

	Utež tveganja								Skupaj	Od tega neocenjeno
	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Drugo		
	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
	0	0	0	0	244	0	0	0	1.191.417	244
	0	0	0	0	0	0	0	0	64.315	64.315
	0	0	0	0	0	0	0	0	32.606	32.606
	0	0	0	0	0	0	0	0	875	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	32.855	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	36.375	36.375
	0	0	21.842	0	0	0	0	0	21.842	21.842
	0	387.017	0	0	0	0	0	0	387.017	387.017
	0	0	0	0	0	0	0	0	506.311	506.311
	0	0	4.398	105	0	0	0	0	4.503	4.503
	0	0	0	3.835	0	0	0	0	3.835	3.835
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	1.661	1.661	1.661
	0	0	3.892	0	8	0	0	0	3.900	3.900
	0	0	35.440	0	0	0	0	0	91.878	91.878
	0	387.017	65.572	3.940	252	0	0	1.661	2.379.390	1.154.487

5.3 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti

Spodnja tabela prikazuje bruto vrednosti donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamud iz člena 442(d) Uredbe CRR in Smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10).

TABELA: KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO ŠTEVILU DNI ZAMUD NA DAN 31. 12. 2024

Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamud (člen 442(d) Uredbe CRR – predloga EU CQ3)

v tisoč EUR

Skupina DH	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek											
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti								
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni		Ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni	Zapadle > 90 dni ≤ 180 dni	Zapadle > 180 dni ≤ 1 leto	Zapadle > 1 leto ≤ 2 leti	Zapadle > 2 leti ≤ 5 let	Zapadle > 5 let ≤ 7 let	Zapadle > 7 let	Od tega neplačane
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	576.235	576.235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	1.036.051	1.027.919	8.132	13.740	7.085	1.125	3.227	697	628	280	698	13.740
Centralne banke	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	64.607	64.578	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	2.491	2.491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	10.304	10.304	0	56	55	0	0	0	1	0	0	56
Nefinančne družbe	167.791	165.862	1.929	4.684	2.104	99	1.559	278	442	202	0	4.684
Od tega MSP	152.406	150.477	1.929	4.684	2.104	99	1.559	278	442	202	0	4.684
Gospodinjstva	790.851	784.677	6.174	9.000	4.926	1.026	1.668	419	185	78	698	9.000
Dolžniški vrednostni papirji	486.422	486.422	0	99	99	0	0	0	0	0	0	99
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	459.757	459.757	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	26.361	26.361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	304	304	0	99	99	0	0	0	0	0	0	99
Zunajbilančne izpostavljenosti	95.938	95.938	0	154	0	0	0	0	0	0	0	154
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	1.168	1.168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	457	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	36.638	36.638	0	93	0	0	0	0	0	0	0	93
Gospodinjstva	57.675	57.675	0	61	0	0	0	0	0	0	0	61
Skupaj	2.194.646	2.186.514	8.132	13.993	7.184	1.125	3.227	697	628	280	698	13.993

V nadaljevanju so na podlagi člena 442(c)(e)(f) Uredbe CRR, z uporabo Smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10), prikazane tabele v zvezi z donosnimi in nedonosnimi izpostavljenostmi, spremembami pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih, v zvezi z zavarovanji, pridobljenimi s priposestvovanjem in postopki izvršbe ter kreditno kakovostjo restrukturiranih izpostavljenosti.

TABELA: DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER Z NJIMI POVEZANI POPRAVKI OZ. PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE NA DAN 31. 12. 2024

Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 442(c), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CR1)

Skupina DH	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	576.235	576.235	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	1.036.053	983.878	52.175	13.741	0	13.741
Centralne banke	7	7	0	0	0	0
Sektor država	64.609	64.105	504	0	0	0
Kreditne institucije	2.491	2.491	0	0	0	0
Druge finančne družbe	10.305	10.305	0	55	0	55
Nefinančne družbe	167.790	154.440	13.350	4.685	0	4.685
Od tega MSP	152.406	139.056	13.350	4.685	0	4.685
Gospodinjstva	790.851	752.530	38.321	9.001	0	9.001
Dolžniški vrednostni papirji	486.422	486.422	0	99	0	99
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Sektor država	459.757	459.757	0	0	0	0
Kreditne institucije	26.361	26.361	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	304	304	0	99	0	99
Zunajbilančne izpostavljenosti	95.938	92.763	3.175	154	0	154
Centralne banke	0	0	0	0	0	0
Sektor država	1.168	1.168	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	457	457	0	0	0	0
Nefinančne družbe	36.637	34.037	2.600	93	0	93
Gospodinjstva	57.676	57.101	575	61	0	61
Skupaj	2.194.648	2.139.298	55.350	13.994	0	13.994

tisoč EUR

Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina			
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-9.588	-5.273	-4.315	-8.155	0	-8.155	6.344	706.053	4.062
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-993	-955	-40	0	0	0	18	51	0
-1	-1	0	0	0	0	0	0	0
-1	-1	0	0	0	0	0	64	0
-3.508	-1.989	-1.519	-2.461	0	-2.461	1.183	109.548	1.583
-3.508	-1.989	-1.519	-2.461	0	-2.461	0	106.533	1.583
-5.083	-2.327	-2.756	-5.694	0	-5.694	5.143	596.390	2.479
-155	-155	0	-99	0	-99	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-142	-142	0	0	0	0	0	0	0
-9	-9	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-4	-4	0	-99	0	-99	0	0	0
-434	-369	-65	-28	0	-28	0	23.882	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-10	-10	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
-7	-7	0	0	0	0	0	0	0
-270	-216	-54	-12	0	-12	0	14.033	0
-147	-136	-11	-16	0	-16	0	9.849	0
-10.177	-5.797	-4.380	-8.282	0	-8.282	6.344	729.935	4.062

TABELA: SPREMEMBE PRI NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTIH NA DAN 31. 12. 2024

Spremembe pri nedonosnih izpostavljenostih (člen 442(f) Uredbe CRR – predloga EU CR2)

v tisoč EUR

Skupina DH	Bruto knjigovodska vrednost
Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	12.410
Prilivi v nedonosne portfelje	5.769
Odlivi iz nedonosnih portfeljev	-911
Odlivi zaradi odpisov	-1.241
Odliv zaradi drugih primerov	-2.286
Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	13.741

TABELA: ZAVAROVANJE, PRIDOBLENJO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE NA DAN 31. 12. 2024

Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe (člen 442(c), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CQ7)

v tisoč EUR

Skupina DH	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
Opredmetena osnovna sredstva	0	0
Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	322	0
Stanovanjske nepremičnine	322	0
Poslovne nepremičnine	0	0
Premičnine (vozila, plovila itd.)	0	0
Lastniški in dolžniški instrumenti	0	0
Drugo zavarovanje s premoženjem	0	0
Skupaj	322	0

V naslednji tabeli so prikazani restrukturirani krediti, razdeljeni na donosne in nedonosne izpostavljenosti, ter zanje oblikovane oslabitve po stanju konec leta 2024. 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.

TABELA: KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DAN 31. 12. 2024

Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti (člen 442(c), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CQ1)

v tisoč EUR

Skupina DH	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti		Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Od tega neplačane	Od tega oslabiljene				
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	5.446	5.348	5.348	5.348	-1.063	-3.672	5.925	1.637
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	2.620	1.891	1.891	1.891	-415	-1.151	2.908	733
Gospodinjstva	2.826	3.457	3.457	3.457	-648	-2.521	3.017	904
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Prevzete obveznosti iz kreditov	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	5.446	5.348	5.348	5.348	-1.063	-3.672	5.925	1.637

06

Uporaba ECAI

Uporaba standardiziranega pristopa (člen 444 Uredbe CRR)

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu Skupina DH 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.

07

Likvidnostno tveganje

Razkritje likvidnostnih zahtev (člen 451 (2)(a) in (3)(a) Uredbe CRR)

Skupina DH mora zagotavljati vrednost kazalnika LCR v višini vsaj 100 %, s čimer skrbi, da lahko pokrije svoje obveznosti tudi v primeru nepričakovanih dodatnih odlivov zaradi stresne situacije. Namen kazalnika likvidnostnega kritja (LCR) je, da Skupina DH zagotavlja ustrezen obseg kvalitetnih likvidnostnih rezerv, ki ji omogoča preživetje v stresnih okoliščinah v kratkem 30 – dnevnem obdobju.

Za dolgoročnejši pregled nad likvidnostnim tveganjem se kvartalno izračunava kazalnik NSFR – ocena razpoložljivosti stabilnega financiranja. Izračun kazalnika temelji na razmerju med razpoložljivim in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. S tem je zagotovljen pregled nad dolgoročnimi obveznostmi, ki jih ustrezno zapolnujemo z raznolikimi instrumenti za stabilno financiranje tako v običajnih kot v stresnih pogojih. S spremljanjem likvidnostnega tveganja na dolgi rok se zagotavlja tudi ustrežnejša ročna usklajenost, dovolj dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšuje odvisnost od kratkoročnih in nezanesljivih virov.

Tabeli spodaj ponazarjata vrednosti in podatke za vsako od štirih koledarskih četrtletij (januar–marec, april–junij, julij– september, oktober–december). Izračunane so kot enostavno povprečje opazovanj na zadnji koledarski dan posameznega meseca za obdobje 12 mesecev pred iztekom vsakega četrtletja.

TABELA: KVANTITATIVNE INFORMACIJE O LCR

Člen 451a(2) Uredbe CRR – predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

v tisoč EUR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Četrtletje, končano na	31. 12. 2024	30. 09. 2024	30. 06. 2024	31. 03. 2024	31. 12. 2024	30. 09. 2024	30. 06. 2024	31. 03. 2024
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Visokokakovostna likvidna sredstva									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna 1 sredstva (HQLA)					1.184.918	1.156.524	1.122.223	1.084.575
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.946.439	1.915.131	1.884.070	1.856.897	132.020	129.938	127.482	124.842
3	stabilne vloge	1.317.778	1.298.782	1.284.424	1.281.232	65.889	64.939	64.221	64.062
4	manj stabilne vloge	628.661	616.349	599.646	575.666	66.131	64.999	63.260	60.781
5	Nezavarovano grosistično financiranje	109.161	100.301	88.147	75.309	45.917	42.083	36.952	31.687
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotna stranke)	109.161	100.301	88.147	75.309	45.917	42.083	36.952	31.687
8	Nezavarovani dolg	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	71.586	70.463	69.570	67.691	4.037	4.020	3.988	3.864
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	12.798	11.851	10.947	9.552	7.667	4.662	2.130	0
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	17.430	16.965	18.339	19.555	12.399	12.403	13.960	15.246
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					202.039	193.106	184.511	175.639
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	14.433	13.332	11.368	9.590	11.231	11.159	10.177	9.343
19	Drugi likvidnostni prilivi	0	0	0	0	0	0	0	0
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	14.433	13.332	11.368	9.590	11.231	11.159	10.177	9.343
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	14.433	13.332	11.368	9.590	11.231	11.159	10.177	9.343
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.184.918	1.156.524	1.122.223	1.084.575
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					190.808	181.947	174.335	166.296
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					622,55 %	636,58 %	644,05 %	652,58 %

TABELA: KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA

Člen 451a(3) Uredbe CRR – predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

v tisoč EUR

31. 12. 2024		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				Tehtana vrednost
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	121.340	0	0	13.439	134.779
2	Kapital CET1	121.340	0	0	0	121.340
3	Dodatni kapital	0	0	0	13.439	13.439
4	Vloge na drobno		1.848.895	91.045	18.576	1.838.488
5	Stabilne vloge		1.415.536	63.789	18.374	1.423.733
6	Manj stabilne vloge		433.359	27.256	202	414.755
7	Grosistično financiranje:		113.149	6.120	18.428	78.062
9	Drugo grosistično financiranje		113.149	6.120	18.428	78.062
11	Druge obveznosti:		5.029	24.258	500	12.629
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		5.029	24.258	500	12.629
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.063.958
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					0
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več v kritnem skladu		1.700			1.445
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		36.910	33.735	938.092	732.883
19	Izvajanje poslov financiranja vrednostnih papirjev s finančnimi strankami, zavarovanimi z drugimi sredstvi ter posojili in predujmi finančnim institucijam		89	16	85	101
20	Donosni kreditni nefinančnimi podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		33.776	27.666	419.672	714.592
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		112	165	60.463	325.002
22	Donosni stanovanjski krediti zavarovani s hipoteko, od tega:		2.812	3.297	498.694	0
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		138	924	438.510	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem		1.934	2.757	19.641	19.636
26	Druga sredstva:		2.660	206	3.088	5.439
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		2.660	206	3.088	5.439
32	Zunajbilančne postavke		82.622			4.131
33	Skupaj RSF					743.899
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					277,45%

08

Operativno tveganje

TABELA: KAPITALSKE ZAHTEVE IN ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA OPERATIVNO TVEGANJE SKUPINE DH

Razkritje upravljanja operativnih tveganj (člen 446 Uredbe CRR – Predloga EU OR1: Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje)

v tisoč EUR

Bančne dejavnosti	a	b	c	d	e
	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2024	2023	2022		
1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	94.592	85.081	47.670	11.367	142.089

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 na ravni Skupine DH je konec leta 2024 znašal 11.367 tisoč EUR.

09

Obremenitev sredstev

Skupina DH razkriva samo informacije o obremenitvah sredstev, kot jih zahtevata člen 443 Uredbe CRR in člen 18 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637.

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

TABELA: OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA SKUPINE DH

Obremenjena in neobremenjena sredstva (člen 443 Uredbe CRR – Predloga EU AE1)

v tisoč EUR

Skupina DH				
2024	010	040	060	090
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
010 Sredstva institucije, ki razkriva	26.914		2.239.857	
030 Lastniški instrumenti	1.636	1.636	3.893	3.893
040 Dolžniški vrednostni papirji	1.454	1.454	666.437	655.171
070 od tega: ki jih izda sektor država	1.454	1.454	619.978	610.303
080 od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	43.559	42.460
090 od tega: ki jih izdajo nefin. družbe	0	0	2.420	2.433
120 Druga sredstva	23.832		1.578.880	

TABELA: VIRI OBREMENITVE SKUPINE DH

Viri obremenitve (člen 443 Uredbe CRR – predloga EU AE3)

v tisoč EUR

Hranilnica	Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni	
	010		030	
	2024	2023	2024	2023
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	0	0

Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji (člen 443 Uredbe CRR – predloga EU AE2)

Skupina DH prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Priložene opisne informacije (člen 443 Uredbe CRR – predloga EU AE4)

Skupina DH med obremenjenimi sredstvi upošteva:

- sredstva pri Banki Slovenije za namen poravnalne jamstvene sheme,
- zahtevano povprečno stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za likvidacijo bank, kot to določa Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank,
- depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Miklošičeva c. 5, SI – 1000 Ljubljana

T: 01 / 30 00 200

E: info@dh.si

www.dh.si