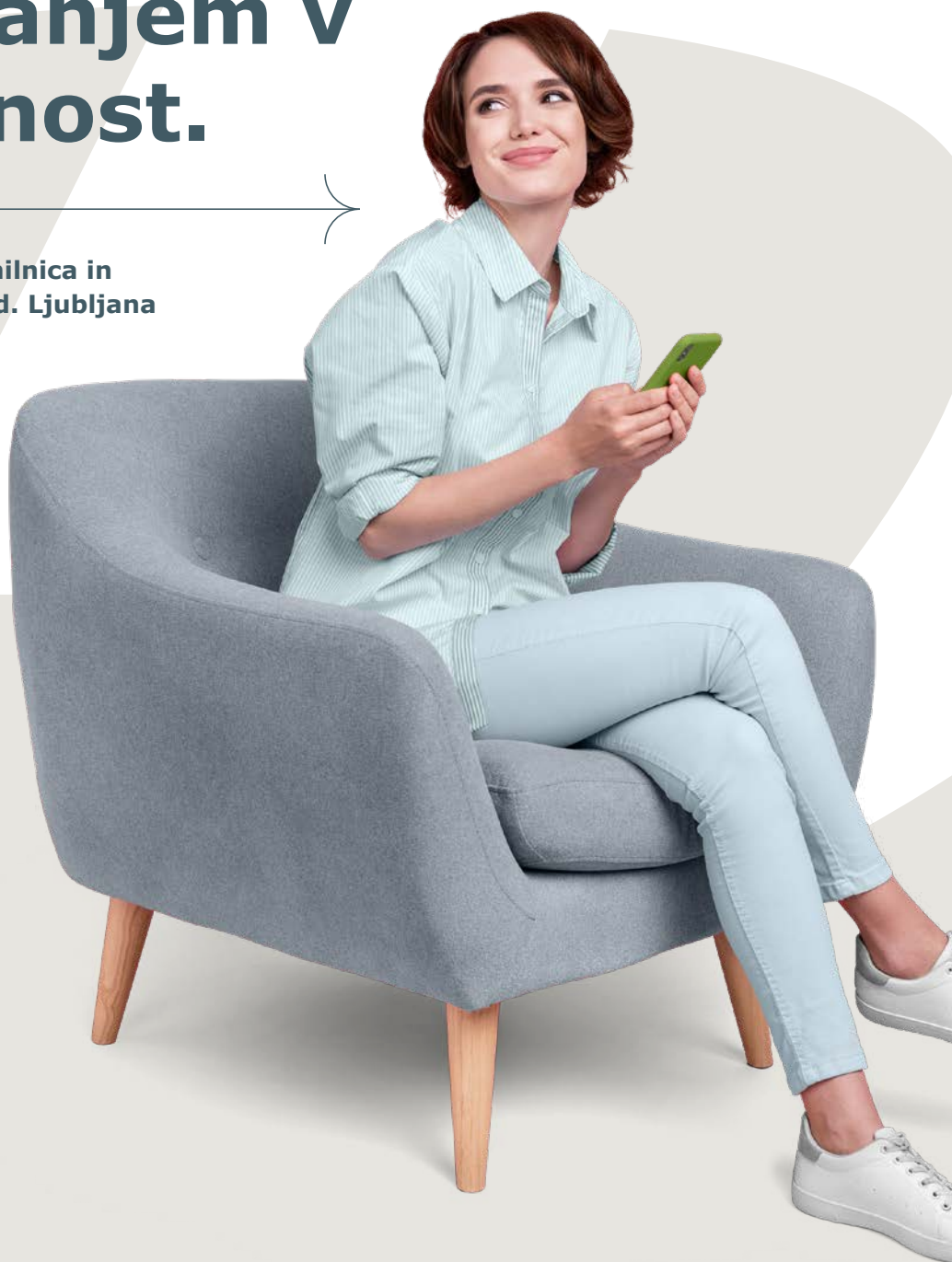




Z zaupanjem v prihodnost.

Skupina Delavska hranilnica in
Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Letno poročilo 2023



Letno poročilo 2023

Skupina Delavska hranilnica in
Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

ZA

**Smo najbolj zaupanja
vredna banka v
Sloveniji.**

8 let

8 let zapored ponosno nosimo naziv najbolj zaupanja vredna banka*. Razumemo, da je vsako

finančno poslovanje edinstveno, in ponosni smo, da lahko ponudimo prilagojene rešitve, ki pomagajo našim strankam varno rasti.

Naša predanost osebnemu pristopu, zanesljivosti in inovativnosti ter strokovno znanje, ki ga nenehno nadgrajujemo, je tisto, kar nas razlikuje.

Vsak dan se trudimo krepiti odnose z našimi strankami in graditi na skupnih vrednotah poštenosti, transparentnosti in odličnosti v storitvah. S tem duhom sodelovanja in podpore gradimo temelje za trdno finančno prihodnost – za vas in za celotno skupnost.





Kazalo

	<i>Stran</i>		<i>Stran</i>
Poslovno poročilo	9	Računovodsko poročilo	81
1. NAGOVOR UPRAVE	10	1. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	82
2. POROČILO NADZORNEGA SVETA	12	2. IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH	87
3. POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE DH IN HRANILNICE	18	3. RAČUNOVODSKI IZKAZI	88
3.1 Ključni podatki iz poslovanja	18	3.1 Izkaz finančnega položaja	89
3.2 Poslovanje po segmentih	25	3.2 Izkaz poslovnega izida	90
3.3 Pomembni dogodki v letu 2023	29	3.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	91
4. SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA	32	3.4 Izkaz denarnih tokov	92
4.1 O hranilnici in povezanih družbah	32	3.5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala	94
4.2 Poslovna mreža	34	4. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	96
4.3 Gospodarsko in bančno okolje	36	4.1 Osnovne informacije	96
5. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	40	4.2 Podlage za pripravo računovodskih izkazov	97
5.1 Strategija in razvoj	40	4.3 Bistvene računovodske usmeritve	100
5.2 Organi upravljanja	42	4.4 Določanje poštene vrednosti	112
5.3 Zaposleni	50	4.5 Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	118
5.4 Delniški kapital	50	4.6 Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	143
5.5 Skladnost in etika poslovanja	51	4.7 Tveganja	153
5.6 Notranja revizija	52	4.8 Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	210
5.7 Izjava o upravljanju	53	4.9 Obremenitev sredstev	210
6. UPRAVLJANJE TVEGANJ	56	4.10 Posli s povezanimi osebami	213
6.1 Sistem upravljanja tveganj	56	4.11 Dogodki po datumu bilance	215
6.2 Likvidnostni položaj	60		
6.3 Kapitalski položaj	60		
6.4 Profil tveganja	61		
6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj	64		
7. TRAJNOSTNI RAZVOJ	70		
7.1 Strategija in upravljanje	70		
7.2 Okoljske informacije	72		
7.3 Socialne informacije	74		
7.4 Informacije o upravljanju	76		
8. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	77		

	<i>Stran</i>
Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR	217
1. UVOD	218
1.1 Uvodna pojasnila k razkritjem	218
1.2 Seznam CRR razkritij	219
2. KAPITAL	222
2.1 Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital	222
3. POLITIKA PREJEMKOV	226
4. FINANČNI VZVOD	232
5. KREDITNO TVEGANJE	236
5.1 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM	236
5.2 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti	240
6. UPORABA ECAI	250
7. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	251

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 2023. Poročilo je bilo v primerjavi s preteklim letom vizualno in vsebinsko preoblikovano. Poročilo vsebuje tudi prve informacije o trajnosti, s čimer se hranilnica pripravlja na obvezno poročanje o trajnostnem razvoju.

Dodatne informacije

 01 3000 200

 info@dh.si

 www.dh.si

Poslovno poročilo

1. NAGOVOR UPRAVE	10
2. POROČILO NADZORNEGA SVETA	12
3. POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE DH IN HRANILNICE	18
4. SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA	32
5. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	40
6. UPRAVLJANJE TVEGANJ	56
7. TRAJNOSTNI RAZVOJ	70
8. DOGODKI PO DATUMU BILANCE	77

1. NAGOVOR UPRAVE



»Zavedamo se, da imamo v hranilnici izjemen tržni potencial, zato je zelo pomembno, da smo z razpršeno in stabilno lastniško strukturo sposobni krepiti kapital za zagotavljanje vedno višjih regulatornih zahtev in nadaljnjo rast poslovanja, kar predstavlja tudi glavni izziv za naslednje petletno obdobje.«

Renato Založnik
predsednik uprave

Spoštovani,

leto 2023 smo zaključili z daleč najboljšim poslovnim izidom v naši zgodovini. V hranilnici smo v ugodnih razmerah višjih obrestnih mer ustvarili 44,3 mio EUR bruto dobička, kar je 187 % več kot v letu 2022. Donos na kapital je znašal visokih 42,2 %, kar bo ob napovedanem zniževanju obrestnih mer in uvedbi davka na bilančno vsoto bank v naslednjih letih težko ponoviti. Neto dobiček, ki skupaj znaša 36,1 mio EUR, bomo uporabili za izplačilo višjih dividend delničarjem, ves preostali del pa za načrtovano krepitev kapitala. Ponosni smo, da smo bili ob uspešnem poslovanju tudi družbeno odgovorni. V okviru našega humanitarnega programa *#DobroHočemo* smo v letu 2023 donirali več kot 400 tisoč EUR sredstev in bili med večjimi donatorji pomoči po avgustovskih poplavah.

Bilančna vsota hranilnice se je v letu 2023 povišala za 8,5 odstotka in znaša 2,16 mrd EUR, kar nas s 4-odstotnim deležem uvršča na 8. mesto, s čimer ostajamo tudi največja bančna ustanova v večinski domači lasti. Kapital hranilnice smo v letu 2023 okrepili za 34,4 mio EUR. Delničarjem smo izplačali 10 % višje dividende. Skrbno smo upravljali tveganja. Z odgovornim in razpršenim financiranjem smo, kljub bolj zadržanemu povpraševanju strank, kreditni portfelj uspeli povečati za 6,2 %. Delež slabih kreditov smo z 0,8 %

ohranili precej pod povprečjem bančnega sistema, medtem ko smo njihovo pokritost z oslabitvami dvignili nad povprečje.

Z razširjeno poslovno mrežo 35-ih poslovalnic smo izpolnili večino tržnih ciljev. Poleg bančnih produktov smo strankam znotraj Skupine DH omogočili tudi sklepanje zavarovanj treh največjih zavarovalnic na trgu, vlaganje v vzajemne sklade in financiranje preko naše lizinske družbe DH Leasing. Ob koncu leta 2023 smo pridobili še dovoljenje za trženje pokojninskih skladov. Ob konsolidaciji bančnega trga se je naš tržni delež bančnih poslovalnic povzpел že na 10 odstotkov, s čimer ostajamo dostopni za stranke. Cene naših storitev so in bodo ostale konkurenčne. Delavska hranilnica že osmo leto zapored ostaja prepoznana kot najbolj zaupanja vredna banka na slovenskem trgu.

Na področju trajnostnega razvoja smo pridobili nova znanja s področja prehoda v brezogljično družbo in dosegli pomemben napredek pri uresničevanju trajnostne strategije. Z aktivnostmi bomo intenzivno nadaljevali tudi v prihodnje, saj želimo postati »zelena« bančna skupina, ki v okolju, v katerem posluje, poleg upravljalvskega aktivno spodbuja tudi družbeni in okoljski vidik razvoja. Skrbeli smo za dobre



»S preudarnim upravljanjem tveganj ter odgovornim in etičnim poslovanjem ostajamo najbolj zaupanja vredna bančna ustanova.«

Jasna Mesić
članica uprave

delovne pogoje in motiviranost zaposlenih, kar dokazuje izredno nizka fluktuacija kadra. S povečanjem izobraževanj in prilagajanjem notranje organizacije smo izboljševali korporativno upravljanje in strokovnost 359-ih zaposlenih v Skupini DH.

Pri uresničevanju digitalne strategije smo beležili nove razvojne mejnike. Razvijali smo inovativne rešitve in avtomatizirali poslovne procese. Uvedba digitalnega kredita, ki ga uporabniki spletne in mobilne banke sklenejo brez obiska poslovalnice, je bila s strani strank odlično sprejeta, kar dokazuje, da smo na pravi poti. Ob izboljševanju kvalitete podatkov, vizualizaciji poročil in preizkušanju napovednih modelov, smo pričeli spoznavati sisteme umetne inteligence. Okrepili smo vlaganja v informacijsko infrastrukturo, razvoj bančnih rešitev ter krepitev kibernetске varnosti.

Tudi hčerinska družba DH Leasing je poslovala uspešno in ustvarila 0,9 mio EUR bruto dobička, kar je 122 % več kot v letu 2022. Obseg odobrenih poslov je povečala za 1 %. Ker je družba del Skupine DH, se njeno poslovanje obravnava konsolidirano s hranilnico, kar zagotavlja visok nivo upravljanja tveganj.

V letu 2024 bomo zavzeto sledili sprejetim strateškim in poslovnim ciljem. Uprava in zaposleni si bomo, skladno z našim poslanstvom in vrednotami, prizadevali, da bo poslovanje Skupine DH še naprej uspešno, varno in trajnostno naravnano. Delničarjem, strankam ter poslovnim partnerjem se zahvaljujemo za izkazano zaupanje.

Uprava hranilnice

Jasna Mesić
članica uprave

Renato Založnik
predsednik uprave

2. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2023 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 2023 je NS skrbno nadziral poslovanje Skupine DH, bil sproti seznanjen s pomembnimi novostmi in aktivnostmi, ki so nujni 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 2023 je hranilnica uvedla nove produkte kot so digitalni osebni kredit, paketni računi z vključenim turističnim zavarovanjem in podračun na osebem računu. 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 prehodom na model poslovanja, ki strankam ponuja večji obseg finančnih storitev, sta se v letu 2023 nadaljevali. Ob koncu leta je NS potrdil tudi novo Strategijo razvoja informacijsko – komunikacijske tehnologije Skupine DH za obdobje 2024-2027, skladno s cilji veljavne Strategije razvoja Skupine DH.

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 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, kar se odraža tudi v podeljenih donacijah in pomoči za odpravo škode po poplavih v avgustu 2023 in v celotnem letu 2023. Leto 2023 je hranilnica v sodelovanju z NS izkoristila za napredek na

področju trajnostnega razvoja ter implementaciji upravljanja ESG tveganj.

NS je ob podpori komisije NS za imenovanja, razvoj in kadre (v nadaljevanju: komisija) v letu 2023 izvedel redno letno oceno primernosti organov upravljanja za leto 2022. Komisija je ugotovila, da so vsi člani NS še naprej primerni za opravljanje svoje funkcije ter da NS hranilnice kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjuje zahteve glede kolektivne primernosti. Ocenila je tudi, da imajo člani NS kolektivno dovolj znanja in izkušenj, da lahko NS v hranilnici 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 (drugi, tretji ali četrti mandat) v hranilnici, veliko prispevajo k njegovi kolektivni usposobljenosti, 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 na dan sestave tega poročila sestavljajo 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 (svetovalec uprave in 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.

Sestava NS in komisij NS

NS je v letu 2023 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.

NS je v letu 2023 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 2023 se je vsaka izmed komisij NS sestala na devetih rednih sejah, Revizijska komisija pa se je dodatno sestala še na eni izredni seji.

Prisotnost članov na sejah komisij NS je bila v letu 2023 97 %.

Članstvo v NS in njegovih komisijah v letu 2023 je podrobneje predstavljeno še v Poslovnem delu tega poročila v poglavju 5.2.1.

Način in obseg nadzora NS nad vodenjem hranilnice

V obdobju 1. 1. 2023 – 31. 12. 2023 je imel NS 11 sej, od tega devet rednih in dve korespondenčni. Prisotnost članov je bila kar 99 %.

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

NS je v letu 2023 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 ter Poslovni in finančni načrt Skupine DH za leto 2024,
- Politika razkritij, Letno poročilo hranilnice in Skupine DH za leto 2022 z mnenjem revizorja (in letno poročilo odvisnih družb DH Leasing in DH Solar),
- pisma Banke Slovenije: SREP pismo za leto 2023 z odločbo o dodatni kapitalski zahtevi in napotku o dodatno potrebnem kapitalu, Ocena Načrta sanacije Skupine DH

za leto 2022, 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 2023.

Notranje upravljanje:

- Ocena primernosti upravljalnega organa za leto 2022 in začetek postopka za leto 2023,
- Poročilo o delu NS za leto 2022, 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, potrjevanje gradiv za sklic 25. Skupščine delničarjev in priprave na skupščino,
- spremembe Pravilnika o notranji organiziranosti in ocena vpliva sprememb,
- sprememba Sklepa o delu in delitvi dela uprave, sprejetje prenovljene Politike prejemkov, sprememba Poslovnika o delu NS (prilagoditev novi zakonodaji s področja trajnosti) in poslovnikov o delu komisij NS,
- začetek procesa izvedbe aktivnosti za imenovanje članov NS v letu 2024,
- dopolnitev Politike krepitve integritete in zagotavlja skladnosti poslovanja,
- nadgradnja Politike organiziranosti sistema notranjih kontrol.

Upravljanje tveganj:

- Strategija upravljanja tveganj Skupine DH, Strategija upravljanja kapitala Skupine DH v obdobju 2023 – 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 izvedenih aktivnostih za upravljanje tveganj v letu 2022 in Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj 2023,
- 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 2022),
- kazalniki Načrta sanacije, Politika odobravanja 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 2022, Okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2023,
- polletni poročili pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja (za drugo polletje 2022 in prvo polletje 2023).

Notranja revizija:

- poročili o notranjem revidiranju za II. polletje 2022 in I. polletje 2023,
- Poročilo o zunanji presoji kakovosti delovanja notranjega revidiranja,
- Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2022,
- Okvirni načrt delovanja Sektorja notranje revizije v 2024 in Okvirni strateški načrt Sektorja notranje revizije za obdobje 2024 – 2030 ter redno spremljanje odprtih priporočil notranje revizije v 2023.

PREGLED IN POTRDITEV LETNEGA POROČILA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE ZA LETO 2023

Nerevidirano Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je na svoji 4. izredni seji dne 18. 4. 2024 obravnavala Revizijska komisija NS, kjer je svoje ugotovitve predstavil tudi zunanji revizor računovodskih izkazov. Revidirano Letno poročilo je obravnavala Revizijska komisija na svoji 34. redni seji dne 22. 4. 2024. Komisija je Letno poročilo ocenila kot ustrezno in predlagala NS, da ga potrdi. NS je na svoji 36. redni seji dne 22. 4. 2024 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 36. redni seji dne 22. 4. 2024 obe poročili soglasno potrdil. NS bo skupščini delničarjev predložil Poročilo o svojem delu v letu 2023 in o preveritvi Letnega poročila hranilnice in njene skupine.

Ljubljana, 22. 4. 2024

Boris Frajnkovič
predsednik nadzornega sveta

Smo prava izbira za prebivalstvo.

749

V letu 2023 smo v Delavski hranilnici pomagali 749 posameznikom in družinam pri uresničevanju njihovih sanj o lastnem domu.

Razumemo, da je nakup doma ena največjih življenjskih odločitev. Zato smo tu, da vam na tej poti ponudimo strokovno znanje in osebno podporo. Naši finančni svetovalci so zavezani k temu, da vam pomagajo poiskati najboljše rešitve, ki so prilagojene vašim potrebam, željam in finančnim možnostim.

S pravo kombinacijo ugodnih kreditnih ponudb, varčevalnih načrtov in zavarovalnih možnosti se pri nas lahko prepričate, da vaša finančna prihodnost stoji na trdnih tleh. Ne glede na to, ali ste prvič kupec ali iščete naslednjo naložbeno priložnost, naša ekipa deluje z namenom, da vam zagotovi udobje in varnost.



Z
A
U
M



3. POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE DH IN HRANILNICE

3.1 Ključni podatki iz poslovanja

Ohranjamo stabilno in konstantno rast poslovanja

Bilančna vsota hranilnice je v zadnjem letu porasla za 8,5 % in je ob koncu leta 2023 znašala 2.157.960 tisoč EUR. Hranilnica že vse od svojega nastanka z bilančno vsoto izkazuje stabilno in konstantno rast poslovanja, rast virov pa potrjuje visoko zaupanje strank v hranilnico.

Ustvarjamo vrednost za delničarje

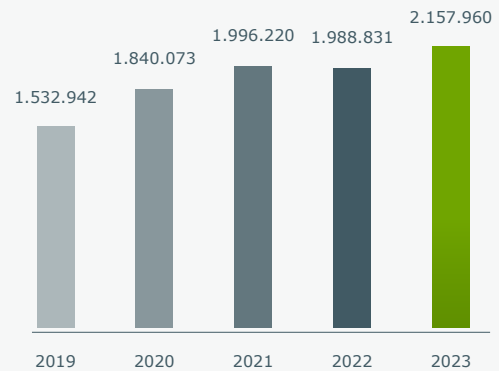
Hranilnica dosega stabilen donos na kapital. Ta nam omogoča, da delničarji od leta 2010 prejemajo konstanten donos v obliki dividend, preostanek dobička pa je s povečevanjem statutarnih rezerv poviševal knjigovodsko vrednost delnice.

Prispevamo k blaginji ostalih deležnikov

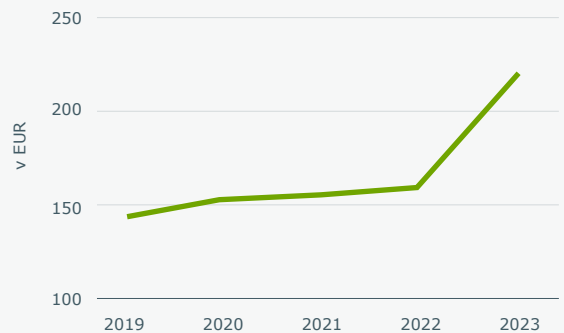
Trajnostno poslovanje in družbeno odgovornost gradimo na ljudeh, saj se zavedamo, da smo le s sodelovanjem vseh deležnikov lahko uspešni pri uresničevanju trajnostnih ciljev. Trudimo se ustvarjati vrednost za vse deležnike, na katere imamo vpliv ali ki jih zanimajo informacije o trajnostnosti.

▶ Odgovornost do zaposlenih	96 % zaposlenih za nedoločen čas
	97 % zaposlenih vključeno v dodatno pokojninsko zavarovanje
▶ Odgovornost do strank	Tržni delež poslovalnic dosega 10 %
	Dostopnost kontaktnega centra presega 95 % Hranilnica izpolnjuje cilj, da so njene cene osnovnih plačilnih storitev med tremi najugodnejšimi na bančnem trgu
▶ Odgovornost do skupnosti	435 tisoč EUR namenjenih sponzorstvom in donacijam
	Prednostno smo podprli prizadete v avgustovskih vremenskih ujmah

SLIKA 1:
Višina bilančne vsote hranilnice ob zaključku posameznega leta (v tisoč EUR)



SLIKA 2:
Višina knjigovodske vrednosti delnice ob zaključku posameznega leta



SLIKA 3:
Donos na kapital pred obdavčitvijo v posameznem letu

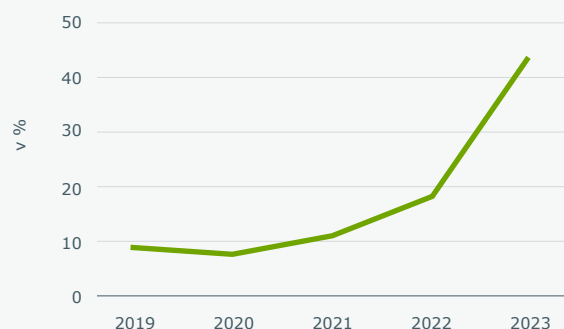


TABELA 1:
Ključni podatki iz poslovanja

v tisoč EUR

	Skupina DH			Hranilnica		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA						
Bilančna vsota	2.160.216	1.990.122	1.997.107	2.157.960	1.988.831	1.996.220
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.002.623	1.878.380	1.809.810	2.002.850	1.878.386	1.809.921
a) pravnih in drugih oseb	740.778	652.787	615.938	741.005	652.793	616.049
b) prebivalstva	1.261.845	1.225.593	1.193.872	1.261.845	1.225.593	1.193.872
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	937.133	883.340	789.921	937.614	883.131	789.737
a) pravnim in drugim osebam	291.893	274.302	266.546	299.746	280.629	270.483
b) prebivalstvu	645.240	609.038	523.375	637.868	602.502	519.254
Celotni kapital	128.612	93.436	82.244	126.712	92.283	81.502
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	18.785	15.384	14.122	18.637	15.368	13.970
Obseg zunajbilančnega poslovanja	80.543	78.479	75.314	84.370	87.947	78.779
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA						
Čiste obresti	64.709	26.983	20.120	63.272	26.251	19.802
Čisti neobrestni prihodki	20.534	21.247	19.043	20.179	21.220	18.962
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	29.679	25.147	22.838	29.264	24.853	22.614
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	3.222	2.944	1.939	3.222	2.944	1.939
Amortizacija	2.697	2.429	2.425	2.473	2.326	2.359
Oslabitve in rezervacije	4.306	1.792	2.761	4.178	1.926	2.738
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	45.339	15.918	9.200	44.314	15.422	9.114
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	8.479	2.998	1.650	8.201	2.914	1.622
III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	1.876	-4.807	-1.287	1.876	-4.807	-1.287
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	392	-947	-238	392	-947	-238
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH						
	359	353	344	352	346	340
V. ŠTEVILO POSLOVALNIC						
	35	36	36	35	36	36
VI. DELNICE						
Število delničarjev				479	484	485
Število delnic				575.981	575.981	525.981
Nominalna vrednost delnic (v EUR)				41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)				219,99	160,22	154,95

TABELA 2:
Ključni finančni kazalniki

v %

	Skupina DH			Hranilnica		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,16	14,14	14,09	14,20	14,16	14,11
Količnik temeljnega kapitala	14,16	14,14	14,09	14,20	14,16	14,11
Količnik skupnega kapitala	16,61	16,61	16,32	16,66	16,63	16,34
b) Kakovost sredstev in prevzetih obveznosti						
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,60	0,68	0,80	0,59	0,68	0,78
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,28	1,42	1,95	1,28	1,42	1,90
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	74,23	62,95	49,22	74,47	62,97	49,63
Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	19,15	32,12	42,28	19,28	32,21	43,43
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (s stanji na računih CB)	0,80	0,89	1,01	0,80	0,89	0,98
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (s stanji na računih CB)	74,23	62,95	49,22	74,47	62,97	49,63
c) Profitabilnost						
Obrestna marža	3,15	1,35	1,01	3,10	1,32	0,99
Marža finančnega posredništva	4,15	2,42	1,96	4,09	2,39	1,94
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,79	0,65	0,38	1,77	0,63	0,38
Donos na kapital pred obdavčitvijo	42,32	18,46	11,19	42,22	18,01	11,18
Donos na kapital po obdavčitvi	34,41	14,98	9,18	34,40	14,61	9,19
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,73	1,53	1,36	1,71	1,52	1,35
CIR	41,76	63,28	69,50	41,89	63,46	69,40
e) Likvidnost						
Količnik likvidnostnega kritja	6,59	6,98	6,85	6,58	6,93	6,83
Količnik neto stabilnega financiranja	2,85	2,71	2,28	2,85	2,71	2,28
f) Finančni vzvod						
Količnik finančnega vzvoda	4,08	3,90	3,59	4,09	3,91	3,59

3.1.1 Najpomembnejši podatki iz izkaza poslovnega izida

TABELA 3:
Najpomembnejši podatki iz izkaza poslovnega izida

v tisoč EUR

	Skupina DH			Hranilnica		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Čiste obresti	64.709	26.983	20.120	63.272	26.251	19.802
Prihodki iz dividend	177	206	150	177	206	150
Čiste opravnine (provizije)	18.937	18.396	15.834	18.967	18.415	15.832
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI	-1	411	817	-1	494	817
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	795	937	738	795	937	738
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	702	961	1.382	317	832	1.303
Administrativni stroški	-29.679	-25.147	-22.838	-29.264	-24.853	-22.614
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-3.222	-2.944	-1.939	-3.222	-2.944	-1.939
Amortizacija	-2.697	-2.429	-2.425	-2.473	-2.326	-2.359
Rezervacije	-1.441	-595	-52	-1.432	-627	-55
Oslabitve	-2.865	-1.197	-2.709	-2.746	-1.299	-2.683
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	45.339	15.918	9.200	44.314	15.422	9.114
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-8.479	-2.998	-1.650	-8.201	-2.914	-1.622
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	36.860	12.920	7.550	36.113	12.508	7.492

Hranilnica je v letu 2023 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 44.314 tisoč EUR. S tem je za 205 % preseгла letni načrt, hkrati pa je bil bruto dobiček za 187 % višji kot v letu 2022. Čisti poslovni izid je znašal 36.113 tisoč EUR in je bil za 189 % višji kot v letu 2022. Preseganje načrta je v največji meri posledica višjih čistih obresti, ki so načrtovane presegle za 83 %. Načrt pa so presegle tudi čiste opravnine, in sicer za 6 %.

Čiste obresti so v letu 2023 znašale 63.272 tisoč EUR, kar je za 141 % več kot v letu 2022. Pri tem so se prihodki iz obresti povišali za 113 %, odhodki za obresti pa so se znižali za 17 %. Izjemna rast čistih obresti je posledica dvigov obrestnih mer s strani ECB, rasti obrestnih prihodkov, vezanih na kredite z EURIBOR-jem, ter rasti kreditnega portfelja.

Vpliv posameznih segmentov na rast čistih obresti v letu 2023, v primerjavi z letom 2022, je bil sledeč:

- obresti iz denarnih sredstev + 15 mio EUR,

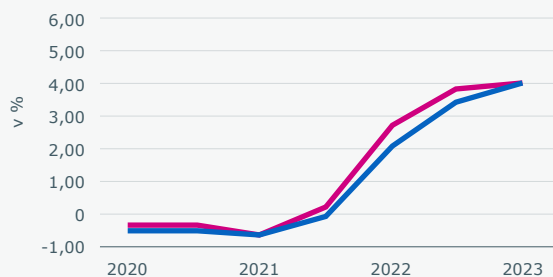
- obresti iz kreditnih poslov zaradi rasti EURIBOR-ja + 13 mio EUR,
- obresti iz vrednostnih papirjev + 6 mio EUR,
- obresti iz kreditnih poslov zaradi rasti kreditnega portfelja + 3,7 mio EUR,
- rast obrestnih odhodkov za vloge – 0,7 mio EUR.

Čiste opravnine hranilnice so v letu 2023 znašale 18.967 tisoč EUR, kar je za 3 % več kot v letu 2022. To je v največji meri posledica rasti opravnin za vodenje računov, opravnin od plačilnega prometa pravnih oseb in pa opravnin iz kartičnega poslovanja. Administrativni stroški so v letu 2023 znašali 29.264 tisoč EUR in so se povečali za 4.431 tisoč EUR oziroma 18 %. Stroški dela so znašali 18.213 tisoč EUR, splošni stroški pa 11.051 tisoč EUR. Slednji so se povišali predvsem zaradi donacij za odpravo škode pri poplavih in na račun visoke inflacije, pri čemer so najbolj porasli stroški energije. Stroški amortizacije so v letu 2023 znašali 2.473 tisoč EUR, kar

predstavlja 6-% rast na letni ravni. Oslabitev so v letu 2023 znašale 2.746 tisoč EUR in so bile za 111 % višje kot v letu 2022. Rezervacije so znašale 1.432 tisoč EUR.

Skupina DH je v letu 2023 dosegla bruto dobiček v višini 45.339 tisoč EUR oz. čisti dobiček v višini 36.860 tisoč EUR. Čiste obresti so znašale 64.709 tisoč EUR, kar je za 140 % oziroma 37.726 tisoč EUR več kot v letu 2022. Čiste opravnine so se povečale za 541 tisoč EUR glede na preteklo leto in so znašale 18.937 EUR. Administrativni stroški so zrasli za 18 % glede na leto 2022 in so znašali 29.679 tisoč EUR.

SLIKA 4:

Rast 6 mesečnega EURIBOR-ja in depozitne obrestne mere ECB v zadnjih 4 letih

Legenda 6m EURIBOR ECB obrestna mera

— 6m EURIBOR

— ECB obrestna mera

3.1.2 Najpomembnejši podatki iz izkaza finančnega položaja

Bilančna vsota hranilnice je v letu 2023 porasla za 8,5 % in je ob koncu leta znašala 2.157.960 tisoč EUR, pri čemer je bila za 9 % oz. za 169.129 tisoč EUR višja od bilančne vsote

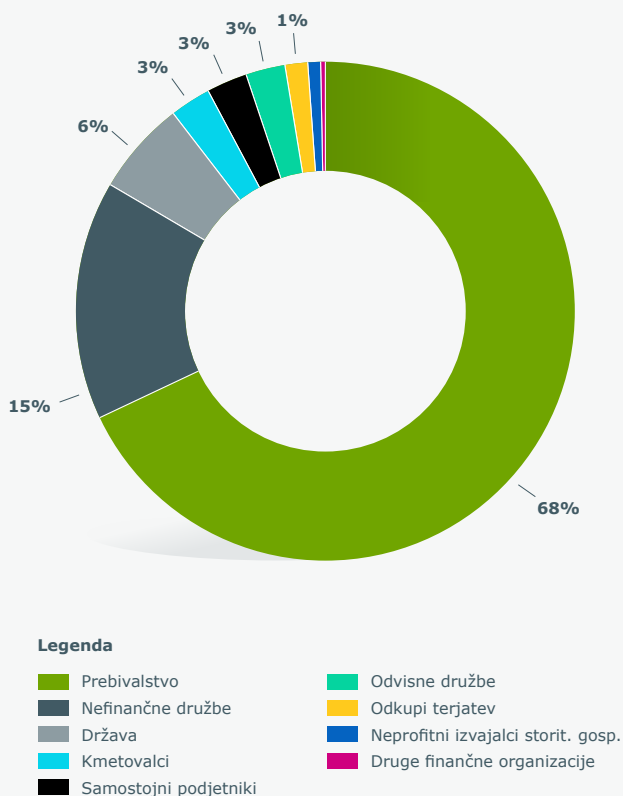
konec leta 2022. Stanje denarnih sredstev v blagajnah in na poravnalnem računu se je v letu 2023 zvišalo za 5 % zaradi vlog nebančnega sektorja, katerih obseg se je povišal za 7 %.

TABELA 4:
Najpomembnejši podatki iz izkaza finančnega položaja

v tisoč EUR

	Skupina DH			Hranilnica		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	596.249	567.216	764.319	596.249	567.216	764.319
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	62.187	39.110	110.920	62.187	39.110
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.414.724	1.324.442	1.156.572	1.415.201	1.324.225	1.156.388
- dolžniški vrednostni papirji	466.513	409.647	366.137	466.513	409.647	366.137
- krediti strankam, ki niso banke	937.133	883.340	789.921	937.614	883.131	789.737
- druga finančna sredstva	11.075	31.455	514	11.071	31.447	514
Opredmetena sredstva	33.594	32.459	33.152	32.699	32.185	32.932
Neopredmetena sredstva	1.446	1.122	1.300	1.287	954	1.160
Druga sredstva	2.482	1.871	2.166	802	1.238	1.860
SKUPAJ SREDSTVA	2.160.216	1.990.122	1.997.107	2.157.960	1.988.831	1.996.220
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.020.145	1.890.826	1.909.588	2.020.308	1.890.817	1.909.560
- vloge bank in centralnih bank	1.502	0	0	1.502	0	0
- vloge strank, ki niso banke	1.983.448	1.861.284	1.809.810	1.983.675	1.861.290	1.809.921
- podrejene obveznosti	19.175	17.096	13.458	19.175	17.096	13.458
- druge finančne obveznosti	16.020	12.446	6.863	15.956	12.431	6.724
Rezervacije	3.053	2.211	1.933	3.085	2.252	1.941
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.333	1.733	1.419	6.133	1.675	1.391
Druge obveznosti	2.073	1.916	1.923	1.722	1.804	1.826
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.031.604	1.896.686	1.914.863	2.031.248	1.896.548	1.914.718
Osnovni kapital	24.035	24.035	21.949	24.035	24.035	21.949
Kapitalske rezerve	30.569	30.569	27.655	30.569	30.569	27.655
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	-795	3.065	689	-795	3.065
Rezerve iz dobička	60.585	35.293	25.953	60.585	35.293	25.953
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	12.734	4.334	3.622	10.834	3.181	2.880
SKUPAJ KAPITAL	128.612	93.436	82.244	126.712	92.283	81.502
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.160.216	1.990.122	1.997.107	2.157.960	1.988.831	1.996.220

SLIKA 5:
Deleži kreditnega portfelja po segmentih

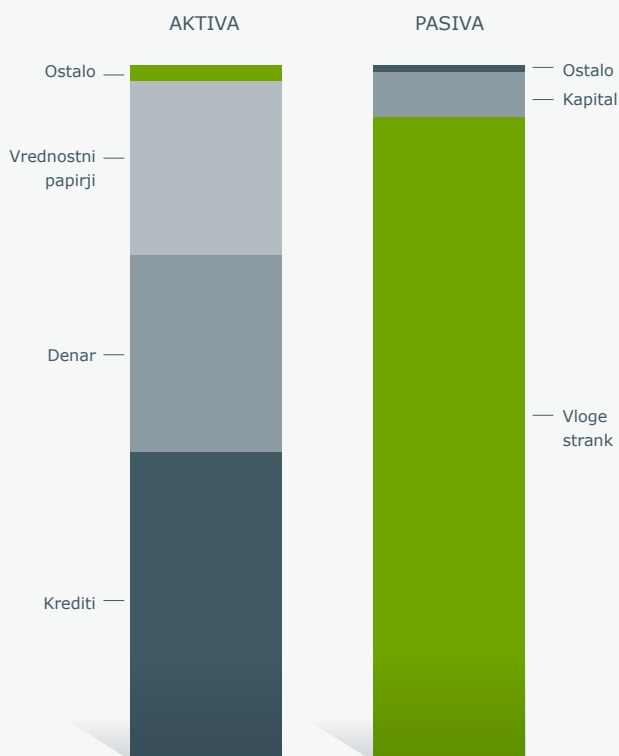


Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2023 znašalo 937.614 tisoč EUR (43 % aktive) in se je v letu 2023 povečalo za 6 % oz. nominalno za 54.483 tisoč EUR. Plan rasti kreditov je bil dosežen. Največja rast kreditiranja je bila dosežena pri kreditih občinam, potrošniških kreditih in stanovanjskih kreditih. Daleč največji segment predstavlja kreditiranje prebivalstva, sledi kreditiranje nefinančnih družb, samostojnih podjetnikov, države ter kmetovalcev.

Kreditni predstavljajo slabo polovico aktive hranilnice, denarna sredstva ter vrednosti papirji pa vsaka po dobro četrtino. Delež kreditov v aktivni se je v letu 2023 znižal iz 44 % na 43 %.

Vloge predstavljajo največji del pasive. Stanje vlog nebančnega sektorja se je v letu 2023 povečalo za 7 % oz. za 124.464 tisoč EUR. Zaradi rasti pasivnih obrestnih mer se je povečeval obseg depozitov na račun zniževanja deleža v poglednih vlog.

SLIKA 6:
Struktura aktive in pasive hranilnice



Bilančni kapital hranilnice se je v letu 2023 povečal za 37 % oz. za 34.429 tisoč EUR in je konec leta 2023 znašal 126.712 tisoč EUR, kar predstavlja 6 % pasive hranilnice.

Bilančna vsota Skupine DH je na dan 31. 12. 2023 znašala 2.160.216 tisoč EUR. Stanje sredstev v blagajni in na računih pri centralni banki je znašalo 596.249 tisoč EUR oz. 28 % aktive, stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je znašalo 110.920 tisoč EUR oz. 5 % aktive, stanje naložb v dolžniške vrednostne papirje pa je znašalo 466.513 tisoč EUR oz. 22 % aktive.

Stanje kreditov Skupine DH strankam, ki niso banke, je konec leta 2023 znašalo 937.133 tisoč EUR oz. 43 % aktive. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašale 2.020.145 tisoč EUR oz. 94 % pasive, kapital Skupine DH pa je znašal 128.612 tisoč EUR oz. 6 % pasive.

3.2 Poslovanje po segmentih

3.1.1 Poslovanje s prebivalstvom

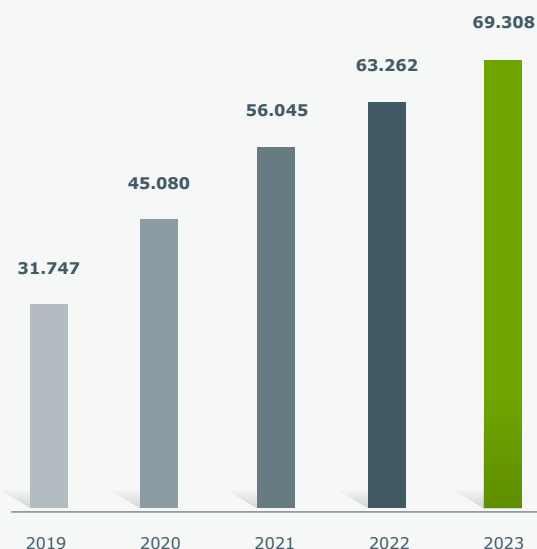
POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM				
Osební računi	Kredití in vloge		Kartično poslovanje	
	Kredití	Vloge	Debetne kartice	Kreditne kartice
Hranilnici zaupa že 136 tisoč strank, ki imajo v hranilnici odprt osebni račun. Tržni delež osebnih računov v segmentu poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji je 6 %.	V letu 2023 so krediti prebivalstvu porasli za 6 % oz. 35.366 tisoč EUR. Bruto stanovanjski krediti so porasli za 18.908 tisoč EUR, bruto potrošniški krediti pa za 15.933 tisoč EUR. Vloge prebivalstva so v letu 2023 porasle za 3 % oz. za 36.252 tisoč EUR. Najvišja rast vlog prebivalstva je bila zabeležena pri vezanih evrskih depozitih. V letu 2023 so se večkrat povišale pasivne obrestne mere in posledično so začeli naraščati depoziti prebivalstva. Največji delež novih depozitov je sklenjenih z ročnostjo 1 leta. Tako tržni delež kreditov kot tržni delež vlog prebivalstva v Sloveniji je 5 %.		Na področju kartičnega poslovanja je imela hranilnica konec leta 2023 v obtoku skoraj 202 tisoč kartic fizičnih oseb (171 tisoč debetnih in 31 tisoč kreditnih kartic), ki jih izdaja preko lastne Mastercard licence. Od leta 2021 ima hranilnica na Mastercard sistemu še tri podlicenčne bančne ustanove ter na ta način znižuje visoke administrativne stroške krovne licence.	

Eden izmed pomembnih strateških ciljev Skupine DH je ostati samostojna in zaupanja vredna finančna skupina. Ključni kazalniki uspešnosti kažejo, da nam zaupa že 136.000 strank, poleg tega beležimo rast obsega kreditov in vlog.

Hranilnica svoj položaj krepi tudi s širitvijo ponudbe celotnega spektra finančnih storitev. V zadnjih letih dopolnjuje svojo ponudbo z zavarovalnimi produkti partnerskih zavarovalnic ter partnerske družbe za upravljanje. V svoji ponudbi ima tako širok nabor življenjskih in premoženjskih zavarovanj ter veliko izbiro vzajemnih skladov.

50 % imetnikov osebnega računa v hranilnici uporablja spletno in/ali mobilno banko.

SLIKA 7:
Rast števila uporabnikov mobilne banke po letih



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 42.000 podjetij in podjetnikov, kar predstavlja kar 16 % tržni delež v slovenskem bančnem sistemu.

V hranilnici dosegamo 16 % tržni delež računov pravnih oseb.

Krediti

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

Hranilnica je tudi v letu 2023 odobravalala 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 odobravalala 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.



V avgustu 2023 so Slovenijo prizadele hude poplave, v katerih so bile prizadete tudi pravne osebe, stranke hranilnice. V hranilnici smo jim prisluhnilo ter petim pravnim osebam odobrili moratorij oz. odlog plačila v skupni vrednosti izpostavljenosti ob odobritvi 536 tisoč EUR, trem pa smo odobrili nov kredit oz. limit po ugodnejših pogojih za namene sanacije po poplavah, in sicer v skupnem znesku 45 tisoč EUR.

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 rusko-ukrajinske vojne, konfliktov na srednjem vzhodu in energetske krize na poslovanje kreditojemalca,
- vpliva posledic poplav v letu 2023 v Sloveniji.

Hranilnica je bila tudi v letu 2023 uspešna pri odobravanju kreditov z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada, saj je odobrila in uspešno realizirala 47 kreditov v skupni višini 5.203 tisoč EUR. Obenem je pospeševala tudi kredite z jamstvom SID banke (EKP Portfeljske garancije za krepitev dejavnosti MSP, EKP Portfeljske garancije za raziskave, razvoj in inovacije), kjer je odobrila 60 kreditov v višini 11.617 tisoč EUR.

Obseg kreditov pravnim osebam se je v letu 2023 povišal za 19.117 tisoč EUR oz. za 7 % in je konec leta znašal 299.746 tisoč EUR. Krediti pravnim osebam so konec leta 2023 predstavljali 14 % aktive.

Povprečna vrednost kredita pravni osebi znaša 92 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 2023 povišal za 6 % oz. 17.591 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.

Kartično poslovanje v segmentu pravnih oseb

Na področju kartičnega poslovanja v segmentu pravnih oseb je imela hranilnica konec leta 2023 v obtoku skoraj 43 tisoč kartic. Obseg kreditnih kartic pravnih oseb je v letu 2023 ostal na podobni ravni (4 tisoč), obseg debetnih kartic pravnih oseb pa se je v letu 2023 povišal za 6 %, na 39 tisoč.

Vloge pravnih oseb

Vloge pravnih oseb so letu 2023 znašale 741.005 tisoč EUR in so se povišale za 14 % oz. nominalno za 88.212 tisoč EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih.

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

Vloge pravnih oseb so konec leta 2023 predstavljale 34 % pasive. V letu 2023 je imela hranilnica podrejeni dolg v skupni višini 19.175 tisoč EUR. Vloge pravnih oseb predstavljajo 5 % tržni delež v bančnem sistemu.

Vloge nebančnega sektorja Skupine DH so znašale 2.002.623 tisoč EUR in so se povečale za 124.243 tisoč EUR oziroma za 7 %. Delež vlog prebivalstva je znašal 63 % ali 1.261.845 tisoč EUR, pravnih oseb pa 37 % ali 740.778 tisoč EUR.

3.2.3 Prodajne poti in drugo

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 56 bankomati, ki pokriva celotno Slovenijo.	
Kontaktni center	Kontaktni center je storitveni, informacijski in prodajni kanal tako za fizične kot pravne osebe. Uporabnikom nudi strokovno tehnično pomoč pri uporabi digitalnih bančnih kanalov. Hkrati jim svetuje pri urejanju storitev na daljavo, informira stranke o varnem načinu uporabe digitalne identitete in svetuje o ponudbi aktualnih bančnih produktov.	
Digitalni kanali	Spletna banka	Navade strank se spreminjajo in uporaba digitalnih rešitev pri poslovanju s hranilnico je čedalje bolj pogosta, saj je priročnejša ter na voljo kjerkoli in kadarkoli. Konec leta ima hranilnica v segmentu fizičnih oseb 69 tisoč aktivnih uporabnikov mobilne banke ter 36 tisoč aktivnih uporabnikov spletne banke. V segmentu pravnih oseb ima 19 tisoč aktivnih uporabnikov mobilne banke ter 42 tisoč aktivnih uporabnikov spletne banke.
	Mobilna banka	

Flik spletna plačila

Flik spletna plačila so enostavna, hitra in zanesljiva. Storitve je namenjena trgovcem, ki ponujajo storitve ali prodajajo blago preko spleta v svojih spletnih trgovinah ali mobilnih aplikacijah. Integracija Flik plačilne platforme v spletno trgovino omogoča sprejemanje takojšnjih plačil Flik, ki jih v Sloveniji uporablja že več kot 350 tisoč uporabnikov.

Mobilna denarnica s Flik plačili

Mobilna denarnica DH Denarnik ponuja sodoben in varen način plačevanja z mobilnim telefonom. DH Denarnik uporablja že več kot 63 tisoč strank hranilnice.

Plačilni promet

V letu 2023 je bilo preko plačilnih sistemov hranilnice skupaj opravljenega prometa za 16,8 mrd EUR, kar predstavlja 2 % povečanje glede na predhodno leto in sicer:

TABELA 5:
Plačilni promet

Produkt	Znesek v mio EUR	Rast v 2023 v %
Domača mala plačila	8.157	-1
Domača takojšnja plačila	992	70
Velika in nujna plačila	5.370	2
Devizna plačila	299	-33
Čezmejna plačila	1.753	6
Direktne obremenitve	229	12
SKUPAJ	16.800	2

V letu 2023 je bilo obdelanih 992 mio EUR domačih takojšnjih plačil, kar predstavlja 70 % več kot v predhodnem letu. Iz tega podatka je razvidno, da se število domačih malih plačil počasi zmanjšuje, vendar počasneje od pričakovanega upada navedenih transakcij, število takojšnjih plačil pa raste.

V letu 2023 je bilo skupno obdelano 23,14 milijona nalogov (v letu 2022 23,05 milijona), kar pomeni 0,4-% povečanje obdelanih nalogov glede na preteklo leto.

Preko sistema e-računi smo v letu 2023 oddali 99.025 e-računov (v letu 2022 95.792 e-računov) in prejeli 194.828 e-računov (v letu 2022 179.453 e-računov), kar pomeni 12-% povečanje.

Hrvaška je s 1. januarjem 2023 vstopila v evro območje in kot uradno valuto s tem dnem uvedla evro, zato je viden upad mednarodnega plačilnega prometa.

Medbančno poslovanje

Na dan 31.12.2023 izkazuje hranilnica prejeti depozit v višini 1,5 mio EUR, ki služi kot zavarovanje obveznosti nasprotne stranke do hranilnice. Na dan 31.12.2023 hranilnica ni imela kreditov ali depozitov pri drugih bankah.

Vrednostni papirji

Na dan 31.12.2023 dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, predstavljajo 22 % aktive, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, predstavljajo 5 % aktive, finančna sredstva, namenjena trgovanju, pa predstavljajo 0,01 % aktive.

Glavnino finančnih sredstev predstavljajo slovenske in evropske državne obveznice ter zakladne menice. V okviru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, hranilnica izkazuje naložbi v dva vzajemna sklada.

Zunajbilančno poslovanje

V okviru zunajbilančnega poslovanja v skupni višini 84.370 tisoč EUR hranilnica izkazuje tudi potencialne obveznosti po produktih, naštetih v tabeli 6.

Zunajbilančna izpostavljenost potencialnih obveznosti Skupine DH znaša 80.543 tisoč EUR.

TABELA 6:

Zunajbilančno poslovanje hranilnice

Produkt	Znesek v tisoč EUR	Rast v 2023 v %
Garancije	5.035	-14
Nečrpani krediti	16.171	-31
Nečrpani limiti na osebnih računih	18.071	4
Nečrpani limiti na poslovnih računih	14.373	24
Nečrpani limiti na Mastercard karticah	28.219	8
Nečrpani odkupi terjatev	2.500	-28
SKUPAJ	84.370	-4

3.3 Pomembni dogodki v letu 2023

Januar

- Začetek izvajanja trajnostne strategije, ki je bila sprejeta decembra 2022 in ustanovitev Skupine za trajnostno financiranje.

Februar

- Odboren prvi kredit po Zakonu o stanovanjski jamstveni shemi za mlade.
- Uvedba zavarovalnega produkta Podjetniški ščit za pravne osebe.

Marec

- Začetek mesečnega spremljanja koncentracije podnebnih in okoljskih tveganih dejavnosti.
- Sprejete zaveze, da hranilnica ne bo financirala določenih ESG spornih dejavnosti.
- Uvedba kreditov, zavarovanih preko zavarovalnice.

April

- Prenovljena poslovna enota v Novi Gorici.

Junij

- Uspešno izvedena redna letna Skupščina delničarjev hranilnice.
- Prenovljena poslovna enota v Žalcu.

Julij

- Uvedba podračunov.
- Uvedba paketnih računov Plus.
- Skupina za trajnostno financiranje se preimenuje v Skupino za trajnostni razvoj, s čimer razširi svoje prvotno poslanstvo.

Avgust

- V okviru lastnega humanitarnega programa #DobroHočemo ter solidarnostne pomoči zaposlenim Skupina DH doniral 384 tisoč EUR za pomoč žrtvam vremenskih ujm.
- Prenovljena poslovalnica Nova vas v Mariboru.

September

- Uvedba digitalnega osebnega kredita in uvedba digitalnega zavarovanja kartic.
- Izvedena ocena pomembnosti okoljskih in podnebnih tveganj.
- Izvedena ocena vrzeli do usklajenosti s CSRD direktivo.

Oktober

- Prenovljena poslovna enota Glavni trg v Mariboru.

December

- Sprejet Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev, ki uvaja davek na bilančno vsoto bank in hranilnic.
- Pridobitev dovoljenja nadzornega organa za zastopanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja.
- Prenovljeni poslovni enoti v Murski Soboti in Rogaški Slatini.
- Skupina DH prične z uporabo ESG vprašalnikov.
- Implementacija modela ESG bonitetne ocene.

Zagotavljamo celovito podporo podjetništvu.

16 %

Mala in srednja podjetja so steber slovenskega gospodarstva. Kar 16 % oz. 42.000 podjetij in podjetnikov zaupa Delavski hranilnici, ki je ključni partner pri rasti in razvoju njihovega poslovanja.

Naša zavezanost k celoviti podpori podjetništvu sega od zagotavljanja finančnih virov do poslovnega mentorstva, mreženja in izobraževanja. Razumemo edinstvene izzive, s katerimi se podjetniki srečujejo, zato prilagajamo, dopolnjujemo in izboljšujemo naše storitve, da ustrezajo specifičnim potrebam in ciljem posameznega podjetja.

Z A

U I P

A



4. SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA

4.1 O hranilnici in povezanih družbah

O Delavski hranilnici

Delavska hranilnica je največja bančna ustanova v večinski domači lasti. Je hranilnica. Po imenu in vrednotah. Je banka. Po vsebini, znanju, kakovosti produktov in storitev. In je Skupina. Skupaj s hčerinsko družbo DH Leasing tvori Skupino Delavska hranilnica in uresničuje njeno poslanstvo, da celovito odgovarja vsem finančnim potrebam 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.

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.

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:
352

Dovoljenja za opravljanje storitev

VZAJEMNO PRIZNANE FINANČNE STORITVE

▶ Sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev

▶ Dajanje kreditov

▶ Plačilne storitve

▶ Izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov

(na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke

▶ Izdajanje garancij in drugih jamstev

▶ Trgovanje za svoj račun ali za račun strank

potrošniški krediti

odkup terjatev z regresom ali brez njega

hipotekarni krediti

financiranje komercialnih poslov

s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli

z instrumenti denarnega trga

s prenosljivimi vrednostnimi papirji

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)**

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. Direktorja družb DH Leasing in DH-Solar sta Peter Puhovski in Andrej Pivčević. Slednji je tudi izvršni direktor področja komerciale v hranilnici.

 **Delavska Hranilnica**
Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Dejavnost: bančne storitve

Zaposleni: 352

Osnovni kapital: 24.035 tisoč EUR

Bilančna vsota: 2.157.960 tisoč EUR


 **DH Leasing**
DH Leasing d.o.o.

Dejavnost: finančni zakup

Zaposleni: 7

Osnovni kapital: 9 tisoč EUR

Bilančna vsota: 26.504 tisoč EUR


 **DH-Solar**
DH-Solar d.o.o.

Dejavnost: proizvodnja solarne električne energije

Zaposleni: 0

Osnovni kapital: 8 tisoč EUR

Bilančna vsota: 159 tisoč EUR

4.2 Poslovna mreža



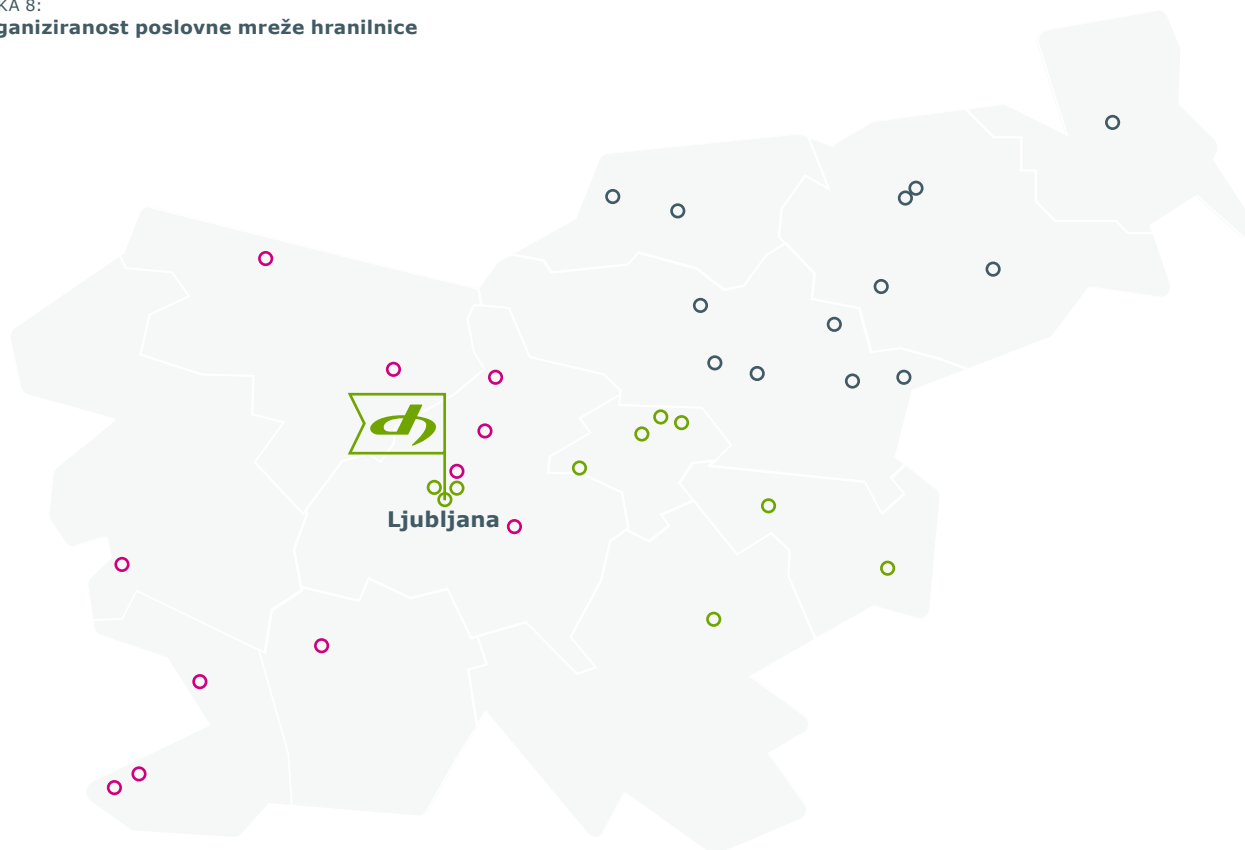
Poslovno mrežo hranilnice sestavljajo 3 poslovni centri, v katerih je 24 poslovnih enot s 35-imi poslovalnicami.

Hranilnica je v letu 2023 izvedla celovito prenovno poslovnih enot Nova Gorica in Murska Sobota, poslovalnic Maribor – Nova vas in Rogaška Slatina ter hkrati izvedla manjše prenovne poslovnih enot Žalec in Maribor – Glavni trg. S prenovami so se izboljšali delovni pogoji za zaposlene, strankam pa se je omogočilo več zasebnosti. Zaradi optimizacije je hranilnica zaprla poslovalnico Ljubljana – Stožice. V letu 2024 hranilnica načrtuje selitev poslovne enote Jesenice na novo lokacijo, ki bo prijaznejša in bolj dostopna strankam in postavitve do treh novih bankomatov.

Hranilnica ima v svoji bankomatski mreži 56 bankomatov. Od tega je v poslovnih enotah nameščenih 35 bankomatov, 21 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 8:
Organiziranost poslovne mreže hranilnice



**POSLOVNI CENTER
OSREDNJA IN JV**

Poslovna enota Ljubljana – Center
Miklošičeva 5, Ljubljana

↳ Poslovalnica Ljubljana – Fužine
Nove Fužine 8, Ljubljana

Poslovna enota Ljubljana – Vič
Čampova 2, Ljubljana

Poslovna enota Novo mesto
Glavni trg 10, Novo mesto

↳ Poslovalnica Bršljin
Ljubljanska cesta 27, Novo mesto

Poslovna enota Brežice
Cesta prvih borcev 9, Brežice

Poslovna enota Sevnica
Glavni trg 24, Sevnica

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



**POSLOVNI CENTER
ZAHOD**

Poslovna enota Ljubljana – Šiška
Pavšičeva 4, Ljubljana

↳ Poslovalnica Grosuplje
Adamičeva cesta 10, Grosuplje

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



**POSLOVNI CENTER
VZHOD**

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

4.3 Gospodarsko in bančno okolje

Mednarodno gospodarsko okolje

Po prvih ocenah je BDP v evrskem območju v letu 2023 porasel za 0,1 %, v EU27 pa za 0,2 %. Vrednost tečaja evra je v primerjavi z ameriških dolarjem tekom leta 2023 močno nihala – najvišjo vrednost je dosegla poleti, nato je jeseni občutno upadla, ob koncu leta pa znova porasla in končala leto višje kot na začetku.

ECB je v letu 2023 šestkrat povišala ključne obrestne mere. Depozitna obrestna mera je v začetku leta znašala 2,00 %, od 20. 9. 2023 pa znaša 4,00 %. Zahtevani donosi obveznic so bili tekom leta 2023 relativno stabilni, konec leta pa so se znižali in dosegli najnižje ravni v letu 2023. Kreditni pribitki slovenskih desetletnih državnih obveznic nad nemškimi desetletnimi državnimi obveznicami so se v letu 2023 znižali.

Evrsko območje je v decembru 2023 beležilo letno inflacijo v višini 2,9 % (decembra 2022 9,2 %). Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2023 še malenkost znižala in je konec leta znašala 6,4 %.

Gospodarsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2023 BDP v Sloveniji povišal za 1,6 % (v letu 2022 za 2,5 %). Domača potrošnja se je na letni ravni povečala za 0,7 % (v 2022 8,0 %). Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2023 upadla na 4,9 % (konec 2022 5,4 %). Povprečna mesečna bruto plača je v letu 2023 znašala 2.221 EUR (nominalno je bila za 9,7 % višja od povprečne plače v letu 2022). Letna inflacija, merjena z indeksom cen življenjskih potrebščin, se je v letu 2023 znižala na 4,2 % (v letu 2022 10,3 %).

Bruto dolg sektorja država je konec leta 2023 znašal 43.670 mio EUR oz. 69,2 % BDP (konec leta 2022 41.339 mio EUR oz. 72,5 % BDP). Država je v letu 2023 ustvarila proračunski primanjkljaj v višini 2,5 % BDP oz. 1,6 mrd EUR (v letu 2022 3,0 % BDP oz. 1,7 mrd EUR).

Bančno okolje

V letu 2023 se je bilančna vsota bančnega sistema Slovenije povečala za 5,0 %, na 53,1 mrd EUR. Obseg denarja v blagajni in na računih pri CB se je povečal za 22,2 %, na 12,8 mrd EUR, obseg kreditov nebančnemu sektorju pa se je znižal za 2,2 %, na 26,9 mrd EUR, od tega se je drugim finančnim organizacijam znižal za 30,0 %, na 1,2 mrd EUR ter nefinančnim organizacijam za 4,9 %, na 10,0 mrd EUR, medtem ko se je obseg kreditov gospodinjstvom povišal za 3,4 %, na 12,6 mrd EUR.

Naložbe v vrednostne papirje so se povečale za 12,1 %, na 9,8 mrd EUR. Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 3,3 %, na 41,1 mrd EUR, pri čemer so vloge gospodinjstev

porasle za 2,8 %, na 26,5 mrd EUR, vloge nefinančnih družb pa za 11,1 %, na 10,8 mrd EUR. Kapital bank se je povišal za 18,0 %, na 6,1 mrd EUR. Nedonosne izpostavljenosti (NPE) so se znižale za 6,5 %, na 587 mio EUR.

Dobiček bank pred obdavčitvijo se je povišal za 109,3 %, na 1,14 mrd EUR. Čiste obresti so se povišale za 92,8 %, na 1,44 mrd EUR, neobrestni prihodki pa so se znižali za 5,6 %, na 535,4 mio EUR (pri tem so neto opravnine upadle za 2,8 %, na 387,0 mio EUR). Operativni stroški so porasli za 9,6 %, na 830,2 mio EUR, neto oslabitve in rezervacije pa so se zmanjšale za 27,7 %, na 10,2 mio EUR.

Marža finančnega posredništva se je povišala na 3,86 %, obrestna marža pa na 2,95 %. Donosnost kapitala pred obdavčitvijo (ROE) je porasla na 20,64 %. Količnik skupne kapitalске ustreznosti je konec septembra 2023 znašal 20,3 %, CET1 pa 17,7 %.

Ocena gospodarske situacije v 2023 in napoved za 2024

Za leto 2023 UMAR predvideva, da bo realna rast bruto domačega proizvoda znašala 1,6 %. Gospodarska rast se je v letu 2023 umirila, predvsem na račun izvoznega dela gospodarstva ter nižje rasti zasebne potrošnje. Produktivnost je zlasti v predelovalnih dejavnostih upadla. Pričakuje se nadaljevanje visoke aktivnosti pri investicijah v zgradbe in objekte – tudi na račun odpravljanja posledic avgustovskih poplav.

Investicije v opremo in stroje so v letu 2023 upadle zaradi nižje gospodarske aktivnosti v mednarodnem okolju ter višjih obrestnih mer. Državna potrošnja je v letu 2023 porasla, tudi na račun izdatkov za blago in storitve v povezavi z odpravo posledic poplav.

V prihodnjih dveh letih UMAR pričakuje višjo rast BDP (2,8 % leta 2024 in 2,5 % leta 2025). Nagnjenost k varčevanju naj bi v letih 2024 in 2025 ostala na podobni ravni kot v letu 2023, ko je bila višja kot pred epidemijo. Veliko pomanjkanje delovne sile tudi v prihodnjih dveh letih ne bo dopuščalo vidnejše rasti zaposlenosti. Realna rast plač se bo v prihodnjih dveh letih postopno krepila zaradi umirjanja inflacije in pomanjkanja delovne sile. UMAR napoveduje, da se bo inflacija v naslednjih mesecih še naprej umirjala, vendar počasneje; proti 2 % bi se lahko postopoma znižala šele konec leta 2025.

Negotovosti povezane z uresničitvijo Umarjeve jesenske napovedi izhajajo predvsem iz poslabšanja gospodarskih razmer v mednarodnem okolju, širših gospodarskih posledic nedavnih poplav v Sloveniji, hitrosti umirjanja inflacije in vplivov poslabševanja stroškovne konkurenčnosti na izvozni sektor gospodarstva.

Skrbimo za prijazno delovno okolje.

86

V letu 2023 smo v Delavski hranilnici izvedli kar 86 različnih programov izobraževanj, s katerimi ustvarjamo delovno okolje, ki spodbuja rast, inovacije in sodelovanje. Naša kultura je osredotočena na podporo vsakemu članu ekipe, saj verjamemo, da je osebni razvoj temelj za uspeh celotne organizacije.

V Delavski hranilnici gradimo na odprtosti, zaupanju in spoštovanju, ki se odraža v naši zavezanosti k zagotavljanju enakih možnosti in spodbujanju raznolikosti na vseh ravneh, posebno pozornost pa namenjamo socialni varnosti, zdravju in dobremu počutju zaposlenih.

Ponosni smo na visok delež zaposlenih, ki priporočajo Delavsko hranilnico kot odlično mesto za delo, kar je dokaz, da prava vrednost podjetja izvira iz njegovih ljudi.

ZA

UD



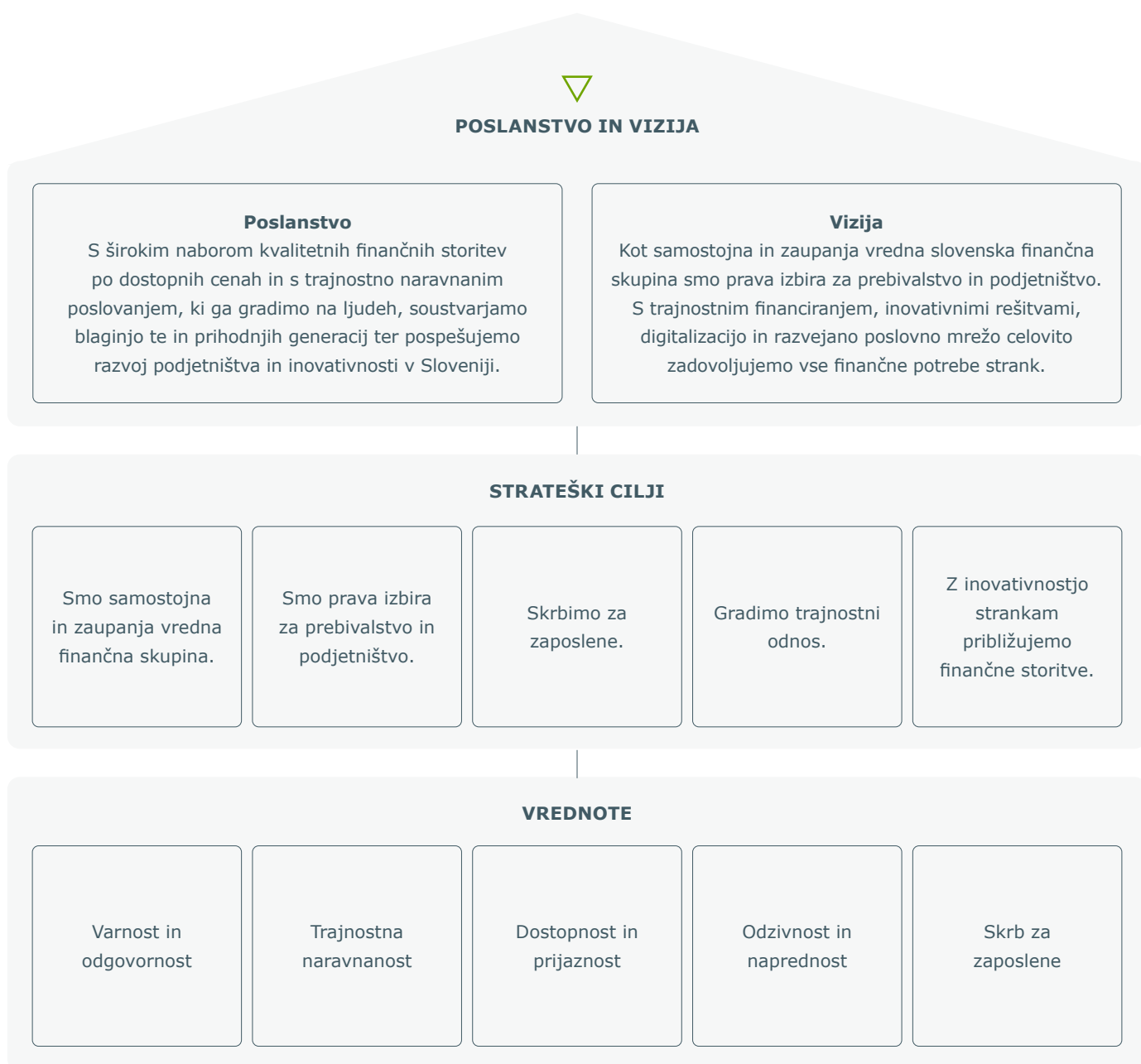
KA

5. KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

5.1 Strategija in razvoj

V Skupini DH se zavedamo vloge in odgovornosti, ki jo imamo kot finančna institucija v družbi. Naše poslanstvo je usmerjeno v zagotavljanje strankam prijaznih in varnih finančnih storitev, ki temeljijo na zaupanju. Z varnimi, uporabniku prijaznimi in cenovno dostopnimi storitvami poenostavljamo poslovanje strank ter prispevamo k blaginji prebivalstva in razvoju podjetništva v Sloveniji.

Vizija Skupine DH je ostati samostojna in zaupanja vredna finančna ustanova. Priložnosti in pomembne strateške cilje imamo prepoznane na področjih digitalizacije, inovativnih rešitev, trajnostnega financiranja in finančne vključenosti oz. dostopnosti produktov in storitev, s čimer se Skupina DH odziva na lokalno-globalne trende in izzive, spreminjajoče se finančne potrebe strank in pričakovanja drugih pomembnih deležnikov.



V hranilnici že 34. leto izkazujemo stabilno in konstantno rast poslovanja. Višje ravni obrestnih mer v letu 2023 so nam omogočile doseči najvišji dobiček v naši zgodovini. Večji del bomo uporabili za rekordno povečanje kapitala, kar nam bo omogočilo nadaljnjo rast in razvoj poslovanja hranilnice. Stabilnost lastništva krepimo s stimulatивно dividendno politiko.

Finančne institucije in celotno gospodarstvo se v zadnjih letih sooča s hitrim spreminjanjem pogojev gospodarjenja ter tudi z vse večjo negotovostjo glede okolja v katerem poslujemo, kot npr. nepredvidljive ekonomske politike centralnih bank, nenehni izzivi v dobavnih verigah ter velike globalno politične in gospodarske spremembe v svetu. Pomembno je, da Skupina DH v teh spreminjajočih se razmerah, ostane fleksibilna organizacija, ki se zna hitro prilagajati potrebam strank, ki jih

Razvoj informacijskega sistema

Informacijsko komunikacijska infrastruktura predstavlja nepogrešljiv gradnik za uspešno poslovanje in nadaljnji razvoj hranilnice in Skupine DH. Visoka razpoložljivost, zanesljivost, stabilnost ter zagotavljanje najvišjega nivoja varnosti infrastrukture in sistemov so osnovna vodila razvoja, ki v zadnjem obdobju dodatno pridobivajo na pomenu, saj se vedno več storitev in procesov izvaja v realnem času, med različnimi sistemi, podatki pa se postopno selijo v oblak.

Razvoj informacijskih sistemov narekuje tudi potreba po odprtosti in povezljivosti do zunanjih deležnikov, zato je pri tem pomembna naloga prav zagotavljanje informacijske oziroma kibernetske varnosti. Ta je postala ključen dejavnik pri razvoju informacijsko komunikacijskega okolja. Na tem področju je hranilnica v letu 2023 izvedla vrsto aktivnosti, med drugim je modernizirala zunanjo požarno pregrado, izboljšala zaščito proti napadam ohromitve spletnih storitev (DDoS), upravljala omrežne dostope ter pri tem nadgrajevala varnostne protokole in mehanizme, krepila kibernetsko odpornost z izvajanjem vdornih oziroma penetracijskih testov, izobraževala zaposlene ter osveščala stranke glede vedno bolj razširjenih tehnik socialnega inženiringa. Za obvladovanje informacijsko-kibernetskih tveganj hranilnica že več let uporablja zunanji varnostno operativni center (SOC), ki v realnem času spremlja, analizira in se odziva na potencialne varnostne incidente.

Z namenom jasno začrtane smeri razvoja informacijsko-komunikacijske tehnologije in informacijske varnosti je hranilnica sprejela usmeritve in strateške cilje na tem področju. Poleg same robustnosti infrastrukture cilji določajo nadaljnji razvoj informacijsko-komunikacijske infrastrukture v smer hibridne arhitekture in nadgrajevanje okolja za namen uporabe sodobnih informacijsko-komunikacijskih tehnoloških rešitev. Izredno pomembno aktivnost pri tem pa predstavlja neprestana skrb za rast nivoja informacijsko kibernetske odpornosti.

na področju razvoja danes narekuje tudi nebančna oziroma fintech konkurenca. Poleg razvojnih se moramo znati hitro odzivati tudi na izzive, tveganja in priložnosti na področju okolja, sociale in trajnostnega upravljanja ter jih primerno nasloviti. Pravočasno odzivanje na spremembe ter preudarno upravljanje s tem povezanih tveganj sta ključna za uspešno poslovanje in ugled Skupine DH.

Zavedamo se, da lahko živimo naše poslanstvo in uresničujemo vizijo le, če organizacijska kultura in delovanje vseh zaposlenih temeljita na skupnih vrednotah, ki predstavljajo temelj za uspešno delovanje. Nenezadnje so ključ do uspeha strokovni, odgovorni in zadovoljni zaposleni, zato je eden od strateških ciljev Skupine DH prav skrb za zaposlene.

Pomembnejše aktivnosti v letu 2023:



Prenova računalniških centrov z namestitvijo sodobnih kapacitet za shranjevanje podatkov in povečanjem prepustnosti komunikacijskih povezav.



Postopen in kontroliran prehod v hibridno informacijsko-komunikacijsko arhitekturo s prenosom posameznih podpornih storitev in testnih okolij v oblak.



Razvoj osrednjega bančnega zalednega sistema.



Skrb za neprekinjenost poslovanja z rednim vzdrževanjem naprav, nadgrajevanjem programske opreme, testiranje načrtov in sistemov neprekinjenega poslovanja ter menjavo opreme pri koncu življenjske dobe.



Izboljševanje uporabniške izkušnje zaposlenih, s poudarkom na avtomatizaciji procesov.



Uveden hibriden način uporabe storitev delovnega okolja za vse zaposlene.

Razvojni projekti

 Digitalizacija in avtomatizacija	 Prilagajanje produktnega portfelja potrebam strank	 Optimizacija internih poslovnih procesov
<p>Hranilnica z digitalizacijo in avtomatizacijo sledi svojim strateškim ciljem, zahtevam in potrebam svojih strank. Ob tem stremi k modernizaciji svojega poslovanja in se odziva na spreminjajoče se bančno ter tudi tehnološko okolje.</p>	<p>V letu 2023 je hranilnica obogatila vsebino paketnih računov, ki jih nudi fizičnim osebam, s turističnim zavarovanjem z asistenco v tujini. Razširila je ponudbo zavarovalnih produktov, namenjenih fizičnim in pravnim osebam, ob koncu leta pa je pridobila dovoljenje za zastopanje novega produkta, in sicer prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. S trženjem slednjega bo hranilnica zaokrožila ponudbo finančnih storitev za vsa starostna obdobja stranke.</p> <p>Nadgrajevala je svoje digitalne kanale in v mobilno ter spletno banko umestila popolnoma digitalno sklepanje osebnega kredita, odpiranje podračuna in produkta zavarovanja kartic. Zadovoljstvo strank je povečevala tudi z razvojem dodatnih funkcionalnosti digitalnih kanalov.</p>	<p>Hranilnica je s ciljem poenostavitve postopkov, večje učinkovitosti in boljše kontrole nadaljevala z nadgrajevanjem procesov odobravanja kreditov, razvijala osrednji zaledni bančni sistem v skladu s potrebami procesov in zaposlenih ter s širitvijo uporabe elektronskega arhiva in podpisovanja sledila cilju brezpapirnega poslovanja.</p> <p>Ob tem se je hranilnica pričela ukvarjati tudi z uporabo robotizacije v poslovnih procesih, dopolnjevala je vsebino podatkovnega skladišča, razvijala aplikativno uporabo podatkov v različne poslovne namene in pričela z uporabo umetne inteligence.</p>

Skupina DH ima ambiciozno zastavljene cilje na področju razvoja produktov in optimizacije poslovanja, zato bodo njene razvojne aktivnosti tudi v prihodnje v središču pozornosti. Na področju produktov bo poudarek na digitalizaciji prodajnih

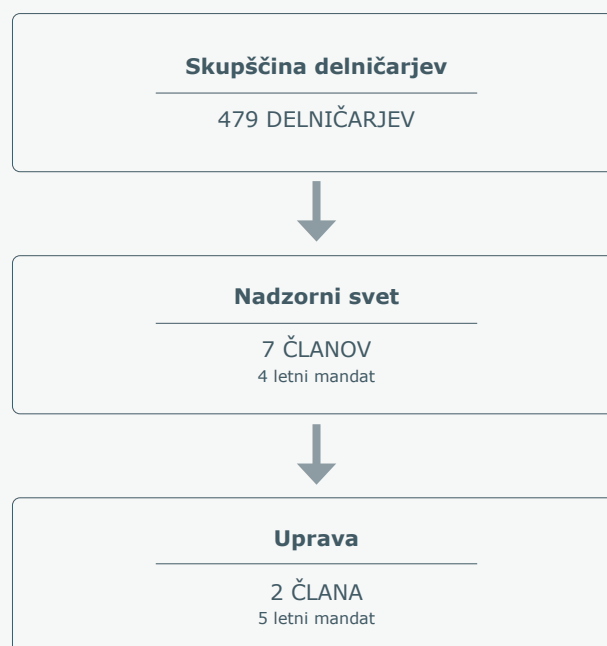
kanalov in produktov ter izboljševanju uporabniške izkušnje strank, pri optimizaciji poslovanja pa na razvoju sistemov za upravljanje odnosov s strankami in aplikacij za napredno uporabo podatkov.

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 5. 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 \(https://www.dh.si/doc/o-hranilnici/kodeks-poslovne-etike-skupine-dh.pdf\)](https://www.dh.si/doc/o-hranilnici/kodeks-poslovne-etike-skupine-dh.pdf). Hranilnica in Skupina DH nista zavezani k upoštevanju drugih javnih kodeksov.

SLIKA 9:
Organi upravljanja, stanje na dan 31. 12. 2023



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

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

Skupščina tako:

- odloča o uporabi bilančnega dobička in o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu,
- sprejema letno poročilo v primerih, določenih z zakonom,
- 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,
- odloča o drugih zadevah, za katere je pooblaščen po zakonu in statutu, ter o zadevah, ki jih v odločanje skupščini predlaga uprava ali nadzorni svet.

5.2.1 Nadzorni svet hranilnice

Nadzorni svet je ob koncu leta 2023 sestavljalo sedem članov s štiriletnim mandatom, vsi so predstavniki kapitala (imenovani na skupščini delničarjev hranilnice), vsi imajo tudi 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). V obdobju od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 je nadzorni svet deloval v sestavi, kot je predstavljena v nadaljevanju.



Franjo Štiblar

Funkcija v NS: predsednik

Mandat: 30. 6. 2020 – 29. 6. 2024
(mandat prenehal z odstopom dne 31. 1. 2024)

Z datumom 19. 2. 2024 ga je na mestu predsednika NS nasledil Boris Frajnkovič.

Prof. dr. Franjo Štiblar je končal študij na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani in na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani, nato pa je svojo študijsko pot nadaljeval na University of Pennsylvania v ZDA, kjer je najprej pridobil naziv magister, nato pa še doktor ekonomskih znanosti. Takoj po zaključenem študiju prava se je zaposlil na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani, kjer je upokojen kot zaslužni profesor, a je še vedno zelo aktiven. Ima tudi številne izkušnje v bančništvu in finančah (njegova poklicna kariera traja že več kot 45 let), saj je bil med drugim svetovalec guvernerja Narodne banke Slovenije, svetovalec glavnega ekonomista za Evropo pri Svetovni banki v Washingtonu, opravljal je funkcijo glavnega ekonomista pri NLB d.d., bil pa je tudi član Sveta Centralne banke Črne Gore. Z julijem 2016 se je pridružil nadzornemu svetu hranilnice in prevzel opravljanje funkcije predsednika nadzornega sveta. Junija 2020 je bil na skupščini delničarjev hranilnice ponovno izvoljen za člana nadzornega sveta in je tako nastopil svoj drugi mandat, člani NS pa so ga na svoji ustanovni seji ponovno izvolili za svojega predsednika. Je član akademskega sveta European Banking Institute iz Frankfurtu in Alumni mednarodni raziskovalec pri Woodrow Wilson centru v Washingtonu. Je tudi član projekta LINK OZN v New Yorku ter vodi Center za pravne in ekonomske študije na Pravni fakulteti v Ljubljani v okviru Inštituta za primerjalno pravo.



Boris Frajnkovič

Funkcija v NS: namestnik predsednika

Mandat: 30. 6. 2020 – 29. 6. 2024

Namestnik predsednika NS do dne 19. 2. 2024, od tega datuma naprej predsednik nadzornega sveta.

Boris Frajnkovič je po izobrazbi pravnik. Leta 2011 je uspešno končal izobraževanje na visoki strokovni šoli in pridobil še naziv diplomirani ekonomist. Za seboj ima več kot 35 let delovnih izkušenj, 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 2020 je po izvolitvi na skupščini delničarjev v juniju nastopil nov, tretji mandat in ponovno prevzel opravljanje funkcije namestnika predsednika nadzornega sveta.

**Andreja Mušič***Funkcija v NS: članica*

Mandat: 30. 6. 2020 – 29. 6. 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 »pooblaščenka 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 2020 ponovno izvoljena ter tako opravlja že svoj drugi mandat v sestavi nadzornega sveta hranilnice.

**Janez Krevs***Funkcija v NS: član*

Mandat: 11. 6. 2021 – 10. 6. 2025

Od 19. 2. 2024 namestnik predsednika.

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.

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

Mandat: 30. 6. 2020 – 29. 6. 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 2020 je po preteku prvega mandata ponovno kandidirala za članico nadzornega sveta in bila izvoljena ter tako nastopila svoj drugi mandat.

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

Mandat: 30. 6. 2020 – 29. 6. 2024

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

**Sonja Kos***Funkcija v NS: članica*

Mandat: 30. 6. 2020 – 29. 6. 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 2020 je nastopila svoj četrti mandat članice nadzornega sveta hranilnice, s čimer nadzornemu svetu prinaša dobro poznavanje poslovanja hranilnice in dolgoletne izkušnje o delovanju v nadzornem svetu finančne ustanove.

Nadzorni svet hranilnice deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-3, Statutom hranilnice in Poslovníkom o delu nadzornega sveta ter Smernicami EBA s področja notranjega upravljanja. Ima štiri komisije (posvetovalne organe nadzornega sveta), ki delujejo v skladu s svojimi poslovníki. Sestava komisij nadzornega sveta na dan 31. 12. 2023 je prikazana na sliki 10.

SLIKA 10:
Sestava komisij nadzornega sveta



Po spremembah v članstvu nadzornega sveta z dnem 19. 2. 2024 se je preoblikovalo tudi članstvo v komisijah nadzornega sveta, in sicer je namesto Franja Štiblarja članica Komisije za tveganja postala Sonja Kos, ki je postala tudi predsednica Komisije za prejemke, etiko in zunanje izvajalce. Namestnica predsednice Komisije za prejemke, etiko in zunanje izvajalce je postala Andreja Mušič, namestnik predsednice Komisije za imenovanja, razvoj in kadre pa Marjan Gojkovič.

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani nadzornega sveta na dan 31. 12. 2023 je razvidno iz tabele 7.

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

TABELA 7:
Št. direktorskih mest članov nadzornega sveta

Nadzorni svet	Št. direktorskih mest
Franjo Štiblar	1
Boris Frajnkovič	2
Andreja Mušič	2
Sonja Kos	2
Katarina Zajc	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). V postopku imenovanja in ves čas opravljanja funkcije članov nadzornega sveta se posebna pozornost posveča področju morebitnega nastanka nasprotja interesov.

Član nadzornega sveta oziroma uprave 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 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 2023 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 njihove primernosti članov 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, večšine 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, 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 presega tako v nadzornem svetu, kjer manj zastopani ženski spol ob koncu leta 2023 dosega skoraj 43 odstotni delež, in tudi v upravi, kjer sta oba spola zastopana enakopravno (vsak s 50 odstotnim deležem).

Politika prejemkov

Hranilnica ima nagrajevanje zaposlenih 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 4.10 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 28-letni poslovni karieri je pridobil veliko izkušenj tako v gospodarstvu kot v finančnem sektorju ter sodeloval v številnih domačih in mednarodnih projektih. Več kot 20 let že deluje na področju bančništva in plačilnih sistemov, od tega že 18. leto v Delavski hranilnici, na različnih vodstvenih delovnih mestih. Po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije je v marcu 2017 nastopil funkcijo člana uprave hranilnice, novembra 2022 pa je po imenovanju na nadzornem svetu prevzel funkcijo predsednika uprave za 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 30 let delovnih izkušenj. Praktično celotno svojo kariero deluje v bančništvu, to pot pa je začela leta 1989 v Narodni banki Slovenije. V letu 2004 je s strani Slovenskega inštituta za revizijo pridobila naziv preizkušena računovodkinja. Delavski hranilnici se je kot članica uprave pridružila leta 2010, z novembrom 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.

Uprava lahko za posvetovanje oziroma odločanje na posameznih področjih delovanja hranilnice imenuje odbore in komisije. Najpomembnejši odbori in komisije hranilnice v letu 2023 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. V letu 2024 se načrtuje vzpostavitev Komisije za trajnostni razvoj, ki je sicer v letu 2023 delovala kot 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, večšine in izkušnje, člen 435 (2)(b) Uredbe CRR

Izbir 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.

Izbir kandidatov 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, ki jih tudi 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 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 ustrežne 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.

Hranilnica ima nagrajevanje zaposlenih 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 4.10 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 – izvršni direktor področja, ki ima neodvisen dostop do nadzornega sveta 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 tveganje, komisiji za nedonosne naložbe, komisiji za kapital in naložbe, 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, spremljanja 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 2023 predstavljeni v poglavju 6.4 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 (kot del druge linije sistema notranjih kontrol), ki analizira, ocenjuje in nadzira tveganja s področja informacijske varnosti, pregleduje izvajanje ukrepov enot, svetuje upravi in skrbi za

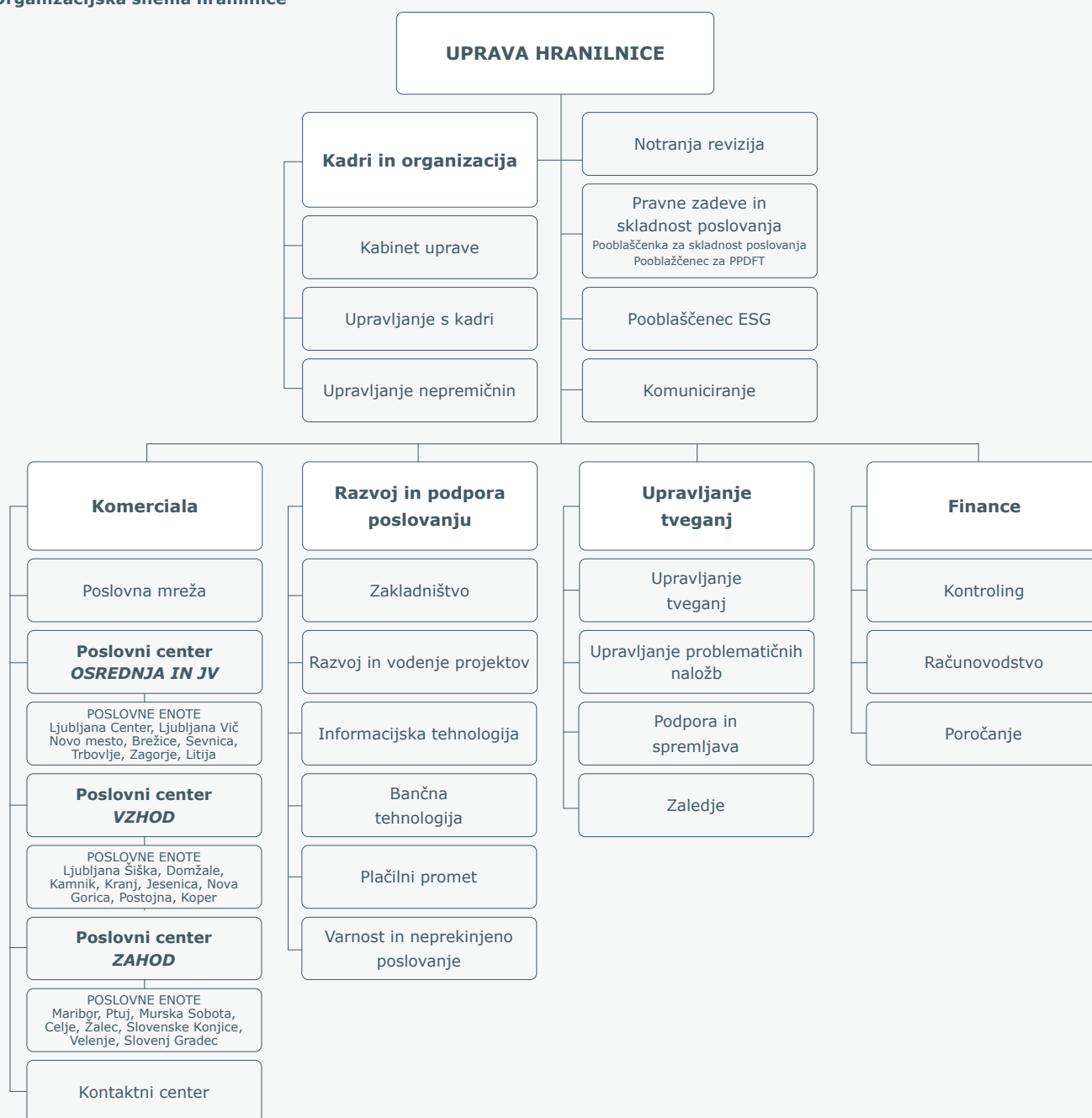
izobraževanje zaposlenih v hranilnici in Skupini DH s svojega delovnega področja. Vodja funkcije načrtuje in izvaja nadzor nad spoštovanjem Varnostne politike hranilnice in Skupine DH ter skrbi za ažuriranje in testiranje načrtov neprekinjenega poslovanja. Upravlja tudi z vsemi varnostnimi incidenti, sodeluje v Odboru za tveganje, 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



5.3 Zaposleni

Upravljanje s kadri pomeni ustrezno upravljanje s človeškim potencialom v družbi. To je proces in ne enkratni dogodek. Izziv današnjega časa je učinkovito upravljanje z zaposlenimi iz različnih generacij. Zaposleni v Skupini DH so vedno bolj raznoliki, tako po starosti, spolu, kompetencah in vrednotah. Posledica raznolikosti in njenega uspešnega upravljanja pa je uspešno poslovanje. Zaposleni so jedro organizacije, zato si Skupina DH prizadeva vsestransko ustvarjati dobre izkušnje zaposlenih, krepiti učinkovito vodenje, skrbeti za rast in razvoj zaposlenih ter njihovo blagostanje.

Število zaposlenih v Skupini DH zmeroma raste, krepijo pa se predvsem kadri, ki so strokovnjaki na specifičnih področjih. V letu 2023 se je znanje nadgrajevalo na področju učinkovitega vodenja, v veliki meri so se digitalizirali kadrovske postopki in okrepljena interna izobraževanja.

TABELA 9:
Število zaposlenih

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Št. zaposlenih	359	353	352	346
Spol				
Moški	130	129	129	128
Ženski	229	224	223	218

5.4 Delniški kapital

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2023 znašal 126.712 tisoč EUR in se je povečal za 37 %, predvsem na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve.

TABELA 10:
Gibanje kapitala hranilnice v letu 2023

	31. 12. 2023	31. 12. 2022	Rast v 2023	Rast v 2023 v %
SKUPAJ KAPITAL	126.712	92.283	34.429	37 %
Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0 %
Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0 %
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	-795	1.484	-187 %
Rezerve iz dobička	60.585	35.293	25.292	72 %
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	10.834	3.181	7.653	241 %

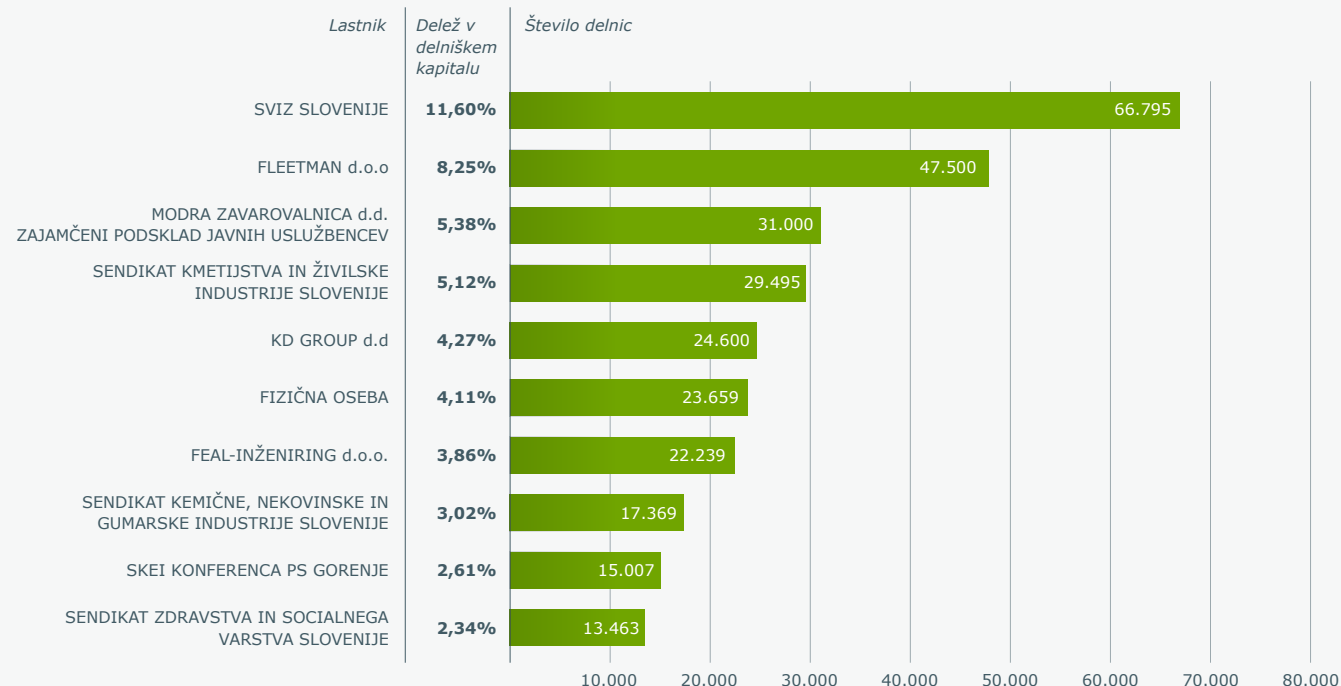
v tisoč EUR

SLIKA 12:
Delež skupaj desetih največjih delničarjev v primerjavi z ostalimi delničarji



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 je na dan 31. 12. 2023 znašala 219,99 EUR. Hranilnica je bila na dan 31. 12. 2023 v lasti 479 delničarjev. Največji, 39-% lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,09 %. Največji delničarji hranilnice so prikazani na Sliki 13. Skupaj ima največjih 10 delničarjev 50,54-% delež v kapitalu in 291.127 delnic.

SLIKA 13:
Največji delničarji na dan 31. 12. 2023



5.5 Skladnost in etika poslovanja

Regulativna skladnost

Skupina DH, še posebej hranilnica, 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 četrtletno spremlja, s stanjem se seznanja tako upravo kot tudi vse zaposlene, po potrebi se predlagajo ukrepi za pospešitev implementacije. V letu 2023 je bilo izdanih preko 80 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 v več kot 400 uradnih listih, ki so bili izdani v Sloveniji in v EU, ter dodatno pregledati še več kot 2.700 izdanih aktov EU in več kot 10 izdanih aktov s strani EBA in ECB.

Več kot 80 zakonodajnih sprememb je vplivalo na delovanje hranilnice v letu 2023

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 tudi z ravnanji, pri katerih bi lahko nastopilo nasprotje interesov. Politika krepitev 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).

V Skupini DH je prisotno zavedanje, da je uspešno zmanjševanje tveganja pranja denarja, financiranja terorizma in kršitev finančnih sankcij izjemnega pomena, zato se

V letu 2023 se je v hranilnici oblikoval samostojni Oddelek za PPDFT

aktivnosti na tem področju izvajajo s posebno skrbnostjo in se ves čas krepijo. V letu 2023 se je oblikoval samostojni Oddelek za PPDFT, ki deluje znotraj Sektorja za pravne

zadeve in skladnost poslovanja in v katerem deluje ekipa pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja. Skupina DH ima vzpostavljen sistem notranjih kontrol za področje PPDFT, v katerega so vključeni referenti 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.

Nekatere izvedene naloge in obveznosti na področju PPDFT v letu 2023 v Skupini DH so bile:

- ✓ 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 PPDFT 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 PPDFT 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.

Poleg regulatorno zahtevanih pregledov je Sektor notranje revizije v letu 2023, 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 prevar, kreditnega tveganja, okvirja operativnega tveganja, tveganj, povezanih z upravljanjem zunanjih izvajalcev, upravljanja modelskega tveganja, tveganj, povezanih s poslovanjem s

finančnimi instrumenti, upravljanja sprememb in informacijske varnosti ter tveganj, povezanih z implementacijo okvirja za trajnostno poslovanje. 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.

Skupina DH razpolaga s tremi redno zaposlenimi strokovnjaki v Sektorju notranje revizije, vključno z direktorjem, po potrebi pa občasno angažira zunanje 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.

5.7 Izjava o upravljanju

Izjava o upravljanju Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2023

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

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 krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju se zlasti upošteva:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustreznosti notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za 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 tudi zavezuje k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Ljubljana, 22. 4. 2024

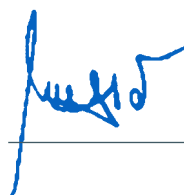
NADZORNI SVET HRANILNICE

Boris Frajnkovič
predsednik

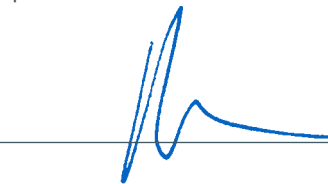


UPRAVA HRANILNICE

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



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 5. in 6. odstavek 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. 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.

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

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

Sestava in delovanje organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

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

Politika raznolikosti: Predstavitev Politike raznolikosti hranilnice (določilo 435. člena Uredbe CRR, točka 2 c) je na voljo v poglavjih 5.2.1. in 5.2.2. poročila.

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

Pomembna posredna in neposredna lastniška struktura: Lastniška struktura hranilnice na dan 31. 12. 2023 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. Na dan 31. 12. 2023 en delničar hranilnice, skupaj s povezano osebo, presega kvalificirani delež lastništva, to je 10 % kapitala, za kar je pridobil dovoljenje regulatorja.

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 dva direktorja, 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 2023 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato se te aktivnosti tudi niso izvajale.

6. UPRAVLJANJE TVEGANJ

6.1 Sistem upravljanja tveganj

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

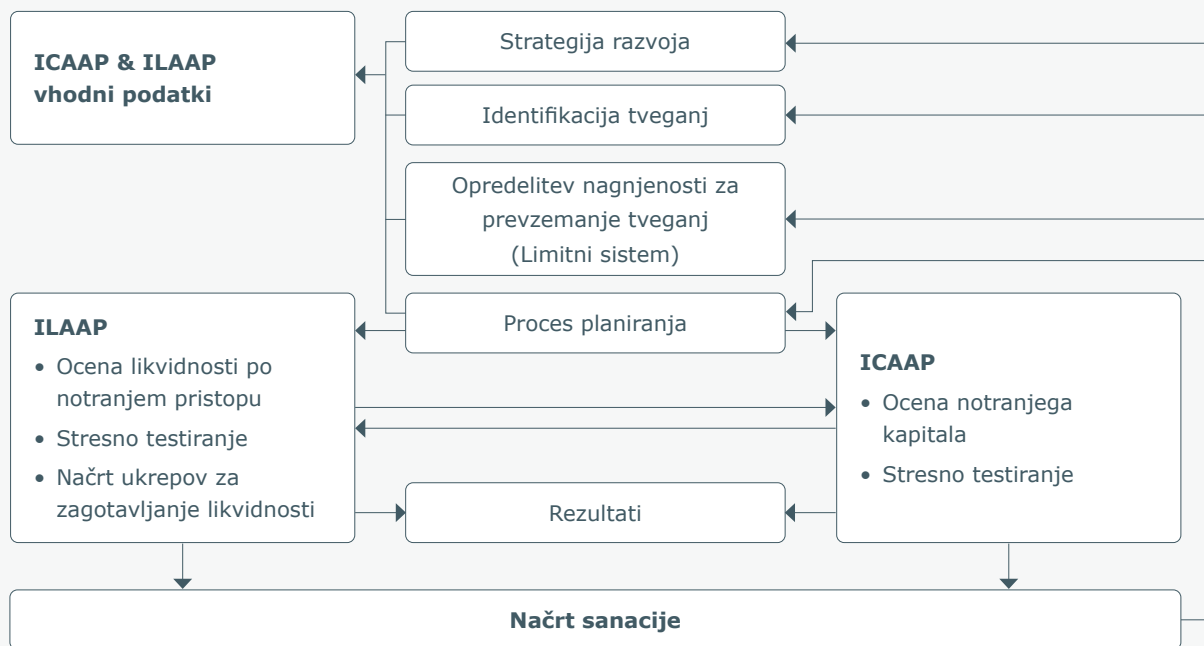
Cilji in politike upravljanja tveganj

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 nestabilnih geopolitičnih razmer, še vedno visokih obrestnih mer, nižje gospodarske

aktivnosti v partnerskih državah in še vedno relativno visoke inflacije. Skupina DH je tudi v zadnjem letu uspela dodatno znižati neto obseg nedonosnih izpostavljenosti, kljub napovedanemu postopnemu zniževanju obrestnih mer in inflaciji pa pričakuje, da se bodo negotove razmere v prihodnje nekoliko zaostrole. Po načelu konservativnosti zato ocenjuje, da se bo obseg nedonosnih izpostavljenosti v prihodnosti najverjetneje malo 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 2023 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

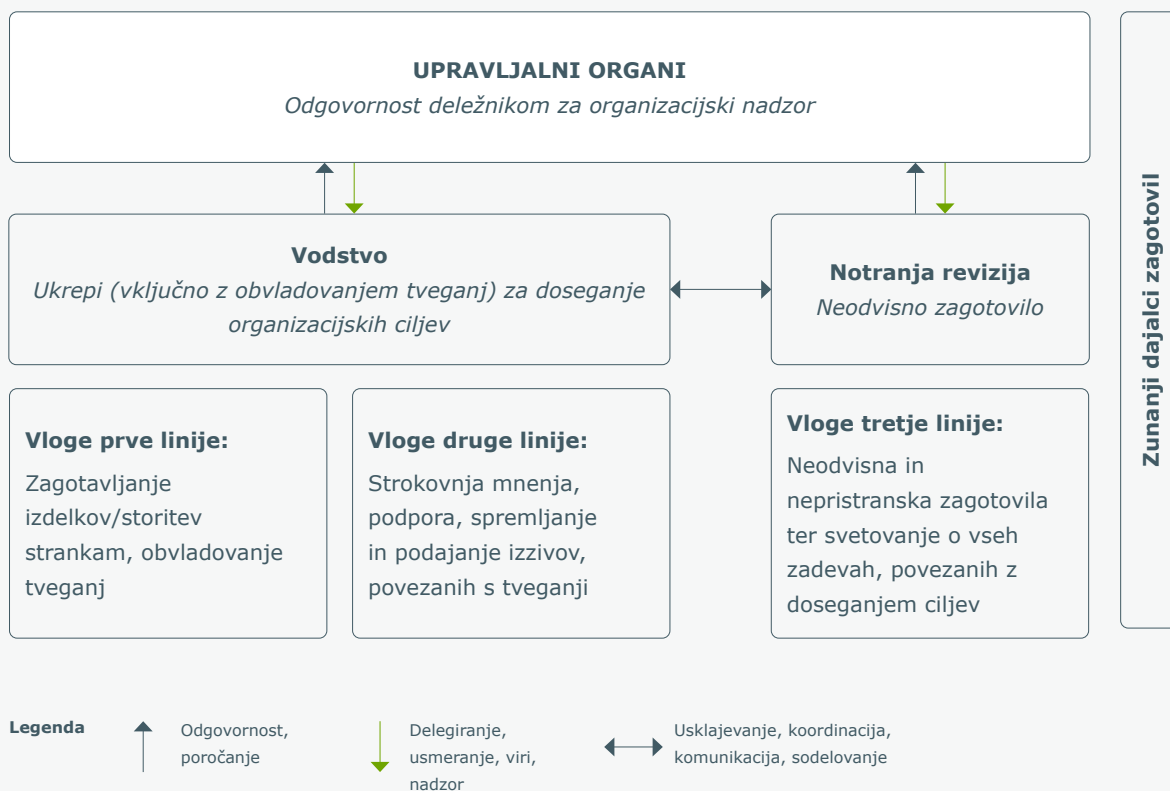
Ločena komisija za tveganja ter kolikokrat se je komisija za tveganja sestala (člen 435(2) (d) Uredbe CRR) in opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa (člen 435(2) (e) Uredbe CRR)

Sistem pristojnosti in odgovornosti na področju upravljanja tveganj temelji na modelu treh linij (slika 15).

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.

SLIKA 15:

Model treh linij notranjih kontrol



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 funkcija upravljanja tveganj v letu 2023 v Skupini DH vodil izvršni direktor področja upravljanja tveganj, ki so mu dodeljene pristojnosti in odgovornosti, ki jih mora hranilnica v skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice zagotoviti vodji funkcije upravljanja tveganj. Sektorja sta funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih bi lahko prihajalo do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj.

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 ter tveganju finančnega izvoda in 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 portfelju, kjer je poseben poudarek na analizi kakovosti kreditnega portfelja. 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 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. Vse omenjene dokumente sprejema uprava, nadzorni svet pa daje nanje soglasje oz. se z njimi seznanja. Vsa poročila in spremembe strategij, politik in ostalih, s tveganji povezanih dokumentov, predhodno obravnava Odbor za tveganje na svojih mesečnih sejah.

Za namen sprejemanja usmeritev na področju prevzemanja tveganj, določitev 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 tveganje, Komisijo za kapital in naložbe, Komisijo za nedonosne izpostavljenosti, Komisijo za operativna tveganja, Komisijo za razvoj in produkte ter Varnostni forum. V okviru nadzornega sveta pa deluje tudi Komisija nadzornega sveta za tveganja.

- **Odbor za tveganje** je posvetovalno telo uprave, ki deluje na področju upravljanja z vsemi vrstami tveganj Skupine DH. Odbor za tveganje 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 seznanja tudi z vsemi spremembami strategij in politik. V sklopu poročil so podani tudi predlogi za učinkovito upravljanje s posameznimi tveganji. Odbor se sestaja na sejah praviloma enkrat mesečno, v letu 2023 se je sestala dvanajstkrat, 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 2023 pa se je sestala trinajstkrat.
- **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 2023 se je sestala dvanajstkrat.

- **Komisija za operativna tveganja** 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 2023 pa se je sestala trikrat.
- **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 dvakrat mesečno, pri čemer se je v letu 2023 sestala dvajsetkrat.
- **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 2023 se je sestel dvanajstkrat.
- **Komisija nadzornega sveta za tveganja** je posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz treh 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 2023 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 seznanjajo 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 zadalžitvijo 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 operativna tveganja 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 kibernetških in informacijskih groženj ter povzetke ukrepov za zmanjševanje kibernetške izpostavljenosti hranilnice.

6.2 Likvidnostni položaj

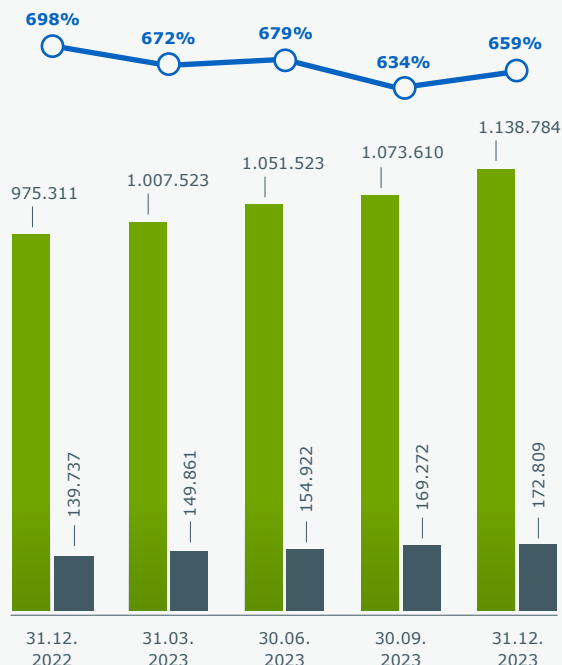
Likvidnostno tveganje je pomembno tveganje Skupine DH, ki pomeni tveganje nesposobnosti pravočasnega poravnavanja svojih obveznosti do virov sredstev ob njihovi zapadlosti, nadomestitve finančnih virov v primeru njihovega nenadnega odliva ter izpolnjevanja pogodbeno dogovorjenih obveznosti.

Likvidnostni količnik hranilnice (LCR) močno presega bančno povprečje

Likvidnost Skupine DH je nadpovprečna, z visoko ravni neobremenjenih likvidnostnih rezerv v bilančni vsoti (52,7 %), kar se odraža v količniku likvidnostnega kritja (LCR) ki znaša 659 % (31. 12. 2022: 698 %). 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 (344 %).

Na dan 31. 12. 2023 so likvidnostne rezerve znašale 1.139 mio EUR, na dan 31. 12. 2022 pa 975 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.

SLIKA 16:
Kvartalno gibanje LRC v Skupini DH (v tisoč EUR)



Legenda
 Likvidnostni blažilnik
 Skupaj neto likvidnostni odlivi
 LCR

6.3 Kapitalski položaj

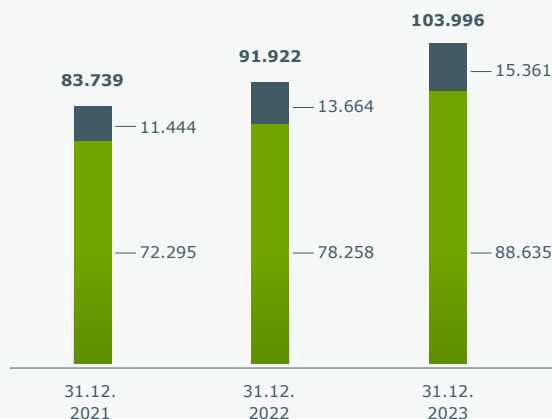
Upravljanje kapitala

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

Pri odločanju o sklenitvi posla dosledno presojujemo njegovo dobičkonosnost glede na prevzeta tveganja in sočasno zasledujemo ciljno kapitalsko ustreznost. Pri tem upoštevamo tudi zagotavljanje ustreznosti donosnosti lastnikom, skladno z dividendno politiko.

SLIKA 17:
Kapital Skupine DH (v tisoč EUR)



Legenda
 Temeljni kapital
 Dodatni kapital
 Celotni kapital

Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino DH, skupaj z napotkom P2G, je leta 2023 znašala 14,75 %. Sestavljena je iz:

- ✓ skupne kapitalske zahteve SREP (TSCR) v višini 10,75 %
- ✓ zahteva za CCB blažilnik v višini 2,50 %
- ✓ napotka o dodatnem kapitalu v okviru 2. stebra (P2G) v višini 1,5 % CET1

Dne 29. 4. 2022 je BS izdala nov Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki je s 1. 1. 2023 uveljavil blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti, in sicer 1,00 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami v Sloveniji in 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb v Sloveniji.

Nadalje je BS v decembru 2022 napovedala, da se zaradi povečevanja negotovosti v gospodarskem okolju in sistemskih tveganj proticiklični blažilnik za izpostavljenosti do Republike Slovenije zvišuje iz 0 % na 0,5 % skupnega zneska izpostavljenosti tveganju. Banke morajo zahtevo izpolnjevati od 31. 12. 2023. Skupna kapitalska zahteva z blažilniki na dan 31. 12. 2023 za Skupino DH znaša 15,64 %.

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 2023 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
<ul style="list-style-type: none"> • Kreditno tveganje* • Tveganje migracije med bonitetnimi razredi • Preostalo tveganje • Tveganje koncentracije • Deželno tveganje • Tveganje neplačila 	<ul style="list-style-type: none"> • Operativno tveganje* • Preostalo tveganje • Kibernetsko tveganje • Modelsko tveganje • Pravno tveganje 	<ul style="list-style-type: none"> • Tržno tveganje* • Tržno likvidnostno tveganje dolžniških instrumentov • Tržno likvidnostno tveganje lastniških instrumentov • Tveganje kreditnega razmika • Obrestno tveganje iz bančne knjige 	<ul style="list-style-type: none"> • Tveganje dobičkonosnosti • Strateško tveganje • Kapitalsko tveganje • Tveganje ugleda • Tveganje naložb v lastne nepremičnine 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 11.

TABELA 11:
Ključni kazalniki tveganja Skupine DH

Ključni kazalniki tveganja Skupine DH	31. 12. 2023
Delež NPE*	0,60 %
Delež NPL*	0,80 %
Pokritost NPL	74,23 %
Zamude nad 90 dni	0,55 %

* 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).

**Pokritost NPL z oslabitvami je
74,23 %**

Kakovost kreditnega portfelja Skupine DH je v letu 2023 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 2022 zabeležila znižanje nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti ter zmanjšanje deleža zamud nad 90 dni, hkrati pa je povečala pokritost najbolj tveganega dela portfelja s popravki vrednosti in rezervacijami.

Operativno tveganje

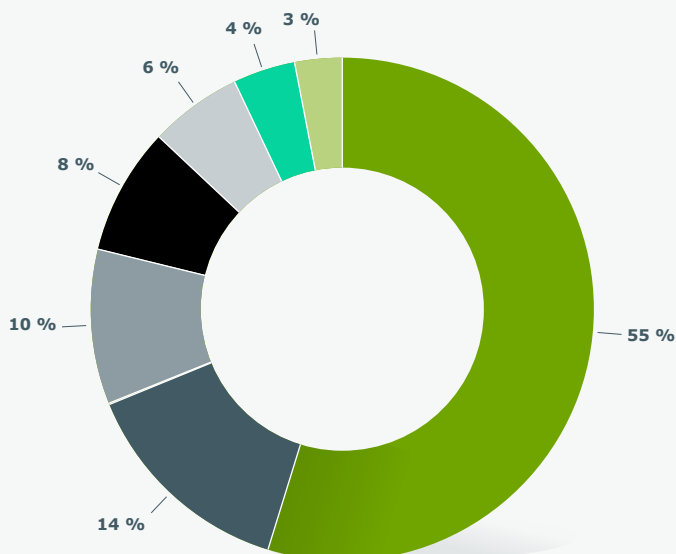
Operativno tveganje predstavlja tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi, delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov (npr. naravne nesreče) ter vključuje tudi pravno tveganje. Ob upravljanju osnovnih vrst operativnega tveganja Skupina DH intenzivno upravlja tudi specifične vrste operativnega tveganja kot so kibernetično tveganje, tveganje skladnosti, tveganje zunanjega izvajanja, projektno tveganje in modelsko tveganje.

Struktura števila škodnih dogodkov po osnovnih kategorijah operativnega tveganja ostaja v zadnjih letih enaka. Največ poročanih dogodkov je bilo blagajniških mankov in viškov, ki izhajajo iz dnevne operative, kar se odraža v največji postavki na prikazani 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 2023

Legenda

- Izvedba, dostava in upravljanje procesov
- Poslovne motnje in izpadi sistemov
- Zunanja goljufija
- Stranke, produkti in poslovne prakse
- Notranja goljufija
- Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju
- Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu



V letu 2023 smo nadaljevali s posodabljanjem okvirja za upravljanje z operativnimi tveganji, izvedlo se je izobraževanje o operativnem tveganju za vse zaposlene, poseben poudarek pa je bil tudi na nadgradnji upravljanja informacijsko-kibernetskih tveganj. Pomemben del posodobitve predstavlja avtomatizacija in digitalizacija spremljave operativnih tveganj s pomočjo vpeljane enotne, centralizirane aplikacije za Skupino DH in vpeljava periodičnega spremljanja ključnih indikatorjev operativnega tveganja.

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 prispevajo 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 se približuje prepoznavi javnega interesa oziroma zahteve po izpolnjevanju 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 ustrezno 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 ustrezno delovanje.

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

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

Ljubljana, 22. 4. 2024

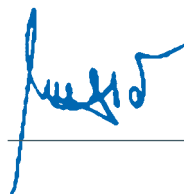
NADZORNI SVET HRANILNICE

Boris Frajnkovič
predsednik

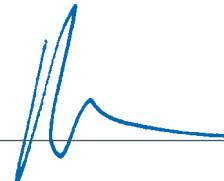


UPRAVA HRANILNICE

Jasna Mesić
članica



Renato Založnik
predsednik



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 ustrezne 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. Nestabilne geopolitične razmere, spremenljive cene energentov ter še vedno prisotni inflacijski pritiski, kljub postopnemu zniževanju obrestnih mer, 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 višji stroškov na kupce, zamenjava dražjih vhodnih surovin in polizdelkov s cenejšimi in energetsko 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 kreditnojemalce, pri katerih se pojavijo signali povečanega kreditnega tveganja, vključno s signali, ki so posledica morebitnih izrednih dogodkov in razmer (npr. katastrofalne poplave v letu 2023). Za razliko od večine bank v Sloveniji je Skupina DH tudi v letu 2023 ohranila nekoliko višji odstotek oslabitev in rezervacij, s čimer je preudarno upoštevala negotovost, ki je še vedno prisotna. Na ta način je v letu 2023 zagotovila še višjo pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami (2023: 74 %; 2022: 63 %). Pokritost nedonosnega portfelja z oslabitvami bo tudi v prihodnosti ohranila na najmanj 70 %.

Prevladujoči del kreditnega portfelja Skupine DH predstavljajo krediti fizičnim osebam (69 %), 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 pod povprečjem slovenskega bančnega sistema, kar ostaja njen cilj tudi v bodoče. Kljub tveganjem, ki so se pojavljala v letu 2023, se je delež NPL po enotni definiciji EBA še dodatno znižal (2023: 0,80 %; 2022: 0,89 %). Ne glede na to je Skupina DH pri pripravi Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti upoštevala potencialno povečanje nedonosnih izpostavljenosti zaradi negotove situacije v svetu in inflacije, za cilj pa si je postavila, da odstotek nedonosnih izpostavljenosti, izračunan skladno z definicijo EBA, obdrži pod povprečjem bančnega sektorja in bo tudi v najtežjih razmerah nižji od 1,6 %.

Na področju kreditiranja prebivalstva se je povpraševanje po novih stanovanjskih kreditih v bančnem sistemu zmanjšalo. Kljub temu lahko še vedno pričakujemo prirast tudi v letu 2024, saj ima Skupina DH še vedno nižji delež stanovanjskih kreditov v portfelju kreditov fizičnih oseb kot je povprečje bančnega sistema. Stanovanjski krediti so krediti z zelo kakovostnim zavarovanjem in 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 obrestno mero in po potrebi sprejema ukrepe za omejevanje obrestnega tveganja, vključno z uvedbo novih ali prilagojenih produktov (npr. kredit s kombinirano obrestno mero). 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 sodobnem 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 krediti, zavarovani 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 bo v prihodnje še nadgrajevala. Skupina DH je postavila limite za izpostavljenosti v ESG tveganih panogah, prav tako pa bo strateško posvetila še več pozornosti trajnostnemu financiranju strank. Še naprej bo izboljševala informacijsko podporo 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 kreditjemalcev 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 strategijo, strategijo kapitala in omejitve iz načrta sanacije in internih stresnih testov. Skupina izkazuje pomemben potencial za nadaljnjo rast kreditnega poslovanja, saj ima veliko in razpršeno bazo strank. Na ta način je zagotovljen velik obseg stabilnih virov. V poslovni strategiji si je Skupina DH zastavila postopno povečevanje kapitala kot podlago za uresničitev potenciala, ki ga omogočata njena poslovna mreža in baza strank, pri čemer zaradi izjemne rasti obrestnih prihodkov v letu 2023 in ugodnih napovedi tudi 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, tudi zaradi pričakovanega povišanja kapitalskih zahtev kot posledice pripoznanja hranilnice kot finančne institucije v javnem interesu reševanja, kar je nadzornik potrdil tudi skozi letni proces pregledovanja in ovrednotenja tveganosti Skupine DH (SREP proces).

Zaradi hitrega razvoja in rasti Skupina DH veliko napora usmerja tudi v upravljanje in omejevanje operativnega tveganja, ki ga je v letu 2023 pomembno nadgradila z uvedbo sodobne aplikacije 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 0,8 mio EUR (pomembna izguba). V omenjeni znesek so vštet 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.

Skupina DH bo nadaljevala z nadgradnjo kontrol informacijske varnosti. Zagotavljala bo 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 izvajanjem načrta varnostnih pregledov (penetracijskih testov) za obdobje 2023 do 2026 in z avtomatizirano rešitvijo za celovito upravljanje ranljivosti, ki bo omogočala sprotno odkrivanje IKT virov ter zaznavo in prioritizacijo povezanih ranljivosti in tveganj, bo vzpostavljena osnova za razvoj in vpeljavo indeksov tveganj informacijske varnosti v notranjem IKT okolju Skupine. Velik del aktivnosti v prihodnjih letih bo 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 bo omejila 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. Na področju upravljanja s pravnim tveganjem bo Skupina DH v primeru zahtevnejših pravnih postopkov še naprej sodelovala s priznanimi odvetniškimi pisarnami, s katerimi bo zagotovila kakovostno zastopanje.

V letu 2023 je hranilnica na osnovi rednega letnega pregleda konec leta 2022 uvedenega novega modela za določanje stabilnosti vpoglednih vlog, osvežila izračun obrestnega tveganja. V tem procesu je zagotovila visoko kakovost podatkov, ki vstopajo v dolgoročno časovno vrsto. Pri tem je povečala tudi pomen notranjega modeliranja, kar ji bo omogočilo, da bo sledila aktualnim trendom ter zagotovila 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 stresnih scenarijev IRRBB (ob koncu leta 2023 je znašala izpostavljenost hranilnice 7,53 % (Skupina DH: 7,89 %)). Ciljno želi Skupina DH dosegati največ 8 % izkoriščenost temeljnega kapitala za upravljanje obrestnega tveganja. 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 hranilnice, izkazuje visoko stopnjo varnosti, saj je ob koncu leta 2023 dosegel najvišjo

vrednost med vsemi bankami in hranilnicami v slovenskem bančnem sistemu (z izjemo netipične SID banke). Za Skupino DH je količnik tako znašal 659 %, kar je tudi bistveno več od slovenskega povprečja (344%) in daleč nad regulatorno mejo (100 %).

Strategija kapitala Skupine DH je v običajnih razmerah vzdrževati skupni količnik kapitalske ustreznosti nad 16,25 % in ga v naslednjih letih prilagoditi v primeru izpostavljenosti dodatnim tveganjem. Na 31. 12. 2023 je hranilnica dosegala količnik 16,66 % na solo ravni in 16,61 % na konsolidirani ravni. V primeru pomembno povišanih kapitalskih zahtev bo Skupina DH začela sprejemati bolj restriktivne ukrepe najkasneje ob približevanju opozorilnemu količniku 16,25 %, nikoli pa ne bo padla pod 15,75 %. Meje so postavljene višje od SREP zahteve za leto 2023 (14,75 %) 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. 2023 znaša 0,39 %. Konec leta 2023 je pričel veljati še proticiklični blažilnik v višini 0,5 %. Z vidika stabilnosti kapitala, stabilnosti lastniške strukture in sposobnosti pridobivanja novih vlagateljev je za Skupino DH zelo pomembno, da delničarjem že 11 let z ustvarjenim dobičkom zagotavlja in izplačuje stabilno dividendo.

Skupina DH je na slovenskem bančnem trgu prisotna že 33 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 zares izrednega leta 2023, nikoli ni dosegala nadpovprečno visokih dobičkov, je pa bila njena dobičkonosnost ena najbolj stabilnih v sistemu, saj 10-letna povprečna donosnost na kapital znaša 14,7 % (minimalno 8,6 %). V lanskem letu so se obrestne mere na aktivni strani znatno dvignile, kar bo bančnemu sektorju omogočilo višje dohodke iz naslova transformacije ročnosti, zato si je Skupina DH za nadaljnja leta postavila cilj 12 % bruto donosa na kapital.

Visoka rast virov v bančnem sistemu v zadnjih letih je v hranilnici 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 nekoliko izboljšal. Skupina DH je na dan 31. 12. 2023 tako dosegala količnik 4,08 %, pri čemer se v naslednjem letu pričakuje nadaljnje izboljšanje in preseganje ciljne meje 5 %. 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 5 %, s čimer bosta zagotovljeni dolgoročna stabilnost in skladnost s pričakovanji nadzornikov.

Skupina DH posveča veliko pozornosti področju trajnostnega razvoja, v prihodnje pa bo nadaljevala z uvajanjem podnebnih in okoljskih tveganj v obstoječi okvir za upravljanje tveganj kot dejavnike, ki vplivajo na sedanje kategorije tveganj, kar ji bo omogočilo, da bo ta tveganja upravljala, spremljala in zmanjševala. Podnebna tveganja se bodo ugotavljala in kvantificirala tudi v okviru procesa ICAAP, pri čemer bo po načelih sorazmernosti in materialnosti uporabljen Vodnik ECB za okoljska tveganja. Na področju razkritij o ESG tveganjih je pričela z razvojem informacijskih podlag, da bo lahko, skladno s CSRD direktivo, pravočasno poročala vse zahtevane podatke. Prvo poročanje je predvideno za poslovno leto 2025.

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 naše aktivnosti in naperi so usmerjeni v to, da tudi v bodoče ostanemo varna, etična in družbeno odgovorna finančna institucija z dolgoročno stabilno donosnostjo na kapital.

Ljubljana, 22. 4. 2024

NADZORNI SVET HRANILNICE

Boris Frajnkovič
predsednik

UPRAVA HRANILNICE

Jasna Mesić
članica

Renato Založnik
predsednik

Gradimo trajnostni odnos

420.000

V Delavski hranilnici se zavzemamo za trajnostni razvoj in dolgoročno zadovoljstvo naših strank, saj se zavedamo, da je vzpostavitev stabilnih in trajnih odnosov ključnega pomena za skupno rast in napredek.

Naša zaveza k trajnosti se ne kaže le v dolgoročnih finančnih strategijah. Že leta 2011 smo strankam ponudili prvi »trajnostni« produkt, s katerim smo želeli spodbuditi zelene iniciative in podpreti inovativne pristope, kot so električna vozila in obnovljivi viri energije.

Naš cilj ves čas ostaja enak, želimo uskladiti ekonomski uspeh z odgovornostjo do okolja in skupnosti, ki ji služimo. Zato smo v letu 2023 v okviru trajnostnih prizadevanj prednostno podprli prizadete v avgustovskih vremenskih ujmah, v okviru donacij pa pomoči potrebnim namenili več kot 420.000 EUR.

Z A

U D

M M



7. TRAJNOSTNI RAZVOJ

7.1 Strategija in upravljanje

Trajnostna strategija

Trajnostni razvoj je pomemben del strategije Skupine DH. Skladno s poslanstvom je pomembno, da Skupina DH deluje trajnostno, ohranja svoj ugled, družbeno odgovornost, socialno noto, kot domača bančna ustanova s trajnostnim financiranjem po svojih najboljših zmožnostih podpira projekte lokalnih in drugih skupnosti ter pospešuje razvoj podjetništva in inovativnosti. Skupina DH je januarja 2023 sprejela Trajnostno strategijo, ki se smiselno povezuje s Strategijo razvoja. Razvoj trajnostnega poslovanja Skupine temelji na treh področjih trajnostnega razvoja: Trajnostno upravljanje (G), Družbena odgovornost (S), Varovanje okolja (E).

Skupina DH se je v letu 2023 intenzivno lotila implementacije trajnostnega razvoja in vzporedno s tem začela z nadgradnjo strateške dokumentacije in različnih postopkov ter politik. Večja posodobitev Trajnostne strategije bo sicer izvedena v letu 2024, ko se bo vanjo vključilo tudi rezultate analize dvojne pomembnosti (pomembnost vplivov in finančna pomembnost).

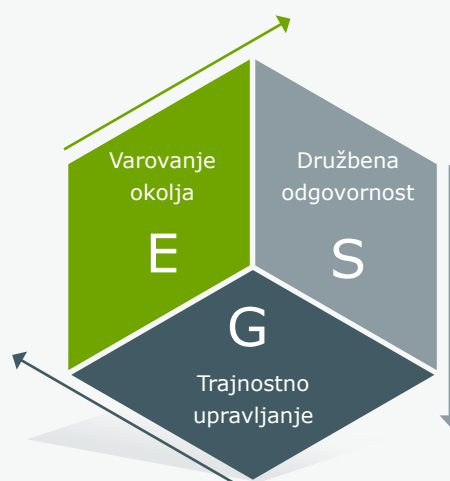
Upravljanje in odgovornosti

Trajnostno upravljanje v prvi vrsti uveljavljamo z zgledom upravljalnega organa in višjega vodstva. Nadzorni svet potrjuje Trajnostno strategijo ter spremlja njeno uresničevanje. Uprava hranilnice je odgovorna za pripravo, odobritev, implementacijo in spremljavo strateških ciljev trajnostnega razvoja ter za integracijo trajnostnega razvoja v notranje upravljanje Skupine DH. Prav tako je odgovorna za določanje in redno pregledovanje ustreznosti strategije prevzemanja in upravljanja ESG tveganj ter za zagotavljanje kadrovske-tehničnih pogojev, ob vzpostavitvi modela treh linij.

V letu 2023 je bila vzpostavljena funkcija pooblaščenca za trajnostni razvoj, kot povezovalnega člana med upravo, Skupino za trajnostni razvoj in drugimi odgovornimi področji. Med drugim je zadolžen za koordinacijo aktivnosti na tem področju, spremljanje in ažuriranje akcijskega načrta ter druge aktivnosti, povezane z implementacijo trajnostnega razvoja, kot na primer vključevanje ESG tveganj v okvir upravljanja tveganj ter razvoj zelenih produktov.

Skupina za trajnostni razvoj je medsektorska delovna skupina, ki ravno tako deluje od leta 2023 in jo je imenovala uprava hranilnice. Izvaja vsebine akcijskega načrta in je

SLIKA 20:
Področja trajnostnega razvoja



SLIKA 21:
Upravljanje in odgovornosti povezane s trajnostnim razvojem



močno vpeta v aktivnosti povezane s trajnostnim razvojem. Skupina predstavlja središče številnih posvetovanj, delavnic in izobraževalnih programov, ki so bistvenega pomena za našo zavezanost trajnosti. Uprava hranilnice ne le nadzira delovanje Skupine za trajnostni razvoj, ampak se tudi aktivno vključuje v vse projekte. Specifične trajnostne oz. ESG teme pa obravnavajo tudi druge strokovne organizacijske enote, ki so specializirane za svoja poslovna področja in imajo svoje odgovornosti in vloge, ki vključujejo ESG vidike.

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 2023 izvajala izobraževanja na temo trajnosti za vse zaposlene in tudi za specifične skupine, s čemer je krepila zavedanje o trajnosti.

TABELA 12:

Udeleženci izobraževanj o trajnostnemu razvoju

	Št. izvedenih programov	Št. udeležencev
Interna izobraževanja	5	114
E – izobraževanja	1	317
Zunanja izobraževanja	6	13

V okviru Skupine za trajnostni razvoj so celotno leto potekale predstavitve in delavnice z izobraževalno vsebino, prav tako so se izvedla – in so planirana tudi za prihodnje leto – izobraževanja za bančne svetovalce v poslovnih enotah. Slednji predstavljajo prvi stik s stranko, kjer je pomembno, da so stranke dobro informirane o možnostih, ki jih ponuja zelena preobrazba in lahko sprejemajo odločitve, ki so v skladu z njihovimi vrednotami in cilji trajnostnega razvoja.

SLIKA 22:

Deležniki Skupine DH



Sodelovanje z deležniki

Skupina DH se zaveda, da je lahko pri uresničevanju trajnostnih ciljev uspešna samo s sodelovanjem vseh deležnikov, med njimi so kot najpomembnejši prepoznani zaposleni in stranke. S svojim delovanjem Skupina DH vpliva na različne skupine v družbi, hkrati pa interesi in pričakovanja teh ali drugih skupin lahko vplivajo na poslovanje hranilnice in njenih odvisnih družb.

Upravljanje ESG tveganj

V letu 2023 je bila za Skupino DH izdelana Analiza ocene pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj, ki predstavlja osnovo za trajnostno strategijo in ukrepe v smeri razogljčenja hranilnice. V oceno pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj so praviloma vključena vsa tveganja, ki se jih redno spremlja in tudi dodatna 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. V oceno tveganj se je vključilo vsa tveganja iz Strategije upravljanja tveganj Skupine DH. Vpliv okoljskih in podnebnih tveganj se je ocenil na dveh nivojih, in sicer za vsa tveganja iz Strategije upravljanja tveganj ter za ključne kazalnike tveganj (KRI), ki se redno spremljajo.

Skupina DH je v letu 2023 implementirala ESG bonitetno oceno oz. umestila okoljsko in podnebno tveganje v bonitetno oceno pravnih oseb. ESG bonitetna ocena sedaj predstavlja enega od štirih faktorjev, ki skupaj sestavljajo končno bonitetno oceno (statistični model, mehki dejavniki, rednost poravnavanja in ESG vidik). ESG bonitetna ocena vključuje dva segmenta in sicer okoljsko in podnebno tvegane dejavnosti ter ogroženost oz. tveganje poplav, požarov in stopnjo tveganja za suše (slednje zgoj za portfelj kmetovalcev). Skupina DH si je za cilj v letu 2024 zadala, da bo ESG bonitetno oceno nadgradila še s tretjim segmentom – vključitvijo ESG vprašalnika.

V poročanem letu je Skupina DH vključila v kreditni proces tudi ESG vprašalnik. Namen vprašalnika je, da se pravočasno in skrbno zaznajo tveganja s področja ESG, ki imajo ali bi v prihodnosti lahko imela pomemben vpliv na poslovanje podjetij, ki jih kreditira Skupina DH. Na podlagi izpolnjenega vprašalnika se namreč oceni podjetje z vidika izpostavljenosti tveganjem ESG – tako na ravni predlagatelja naložbe kot kasneje s strani strokovne organizacijske enote oz. oddelka kreditnih analiz. Skupina DH uporablja dve vrsti vprašalnika – za mikro, mala in srednje velika (MSP) podjetja in nekoliko obširnejši vprašalnik za velika podjetja. ESG vprašalnik je nad določenim zneskom izpostavljenosti del obvezne kreditne dokumentacije.

Skupina DH spremlja koncentracijo in ima postavljene limite pri določenih dejavnostih, za katere je bilo pripoznano povečano okoljsko in podnebno tveganje, in sicer tako na podlagi gonilnikov fizičnega tveganja kot tveganja prehoda, pri čemer se zaveda, da je to zgolj okvir ter da za celostno presojo ESG tveganosti stranke potrebujemo več informacij. Poleg navedenih limitov so na podlagi vsebinskih razlogov sprejete zaveze, da se ne bo financiralo spodaj navedenih kategorij:

- Prirejanja iger na srečo,
- Proizvodnje orožja in streliva,
- Proizvodnje tobačnih izdelkov,
- Proizvodnje in trgovine s krznom ter dejavnosti športnega lova divjih živali,
- Ostalih dejavnosti – skladno z zavezami Trajnostne strategije Skupine DH.

ESG regulativni okvir

Skupina DH poleg lastne strategije in vrednot v zvezi s trajnostnim razvojem sledi tudi EU regulatornemu okviru na področju trajnostnega financiranja in poročanja. Pomembna razkritja, o katerih bo Skupina DH poročala v naslednjih letih in na katere se je v letu 2023 intenzivno pripravljala, aktivnosti pa sledijo tudi v leto 2024, so:

EU okvir	Vsebina
Razkritja v zvezi z EU taksonomijo	Klasifikacijski sistem, ki opredeljuje, katere gospodarske dejavnosti ali naložbe se štejejo za trajnostne
Poročanje o trajnostnosti (CSRD)	Poročanje o okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnostih
Temeljna razkritja (CRR)	Okoljska, socialna in upravljaljska tveganja

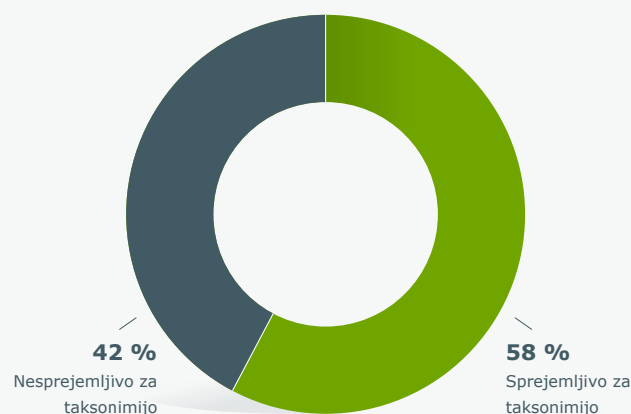
Pomemben regulativni okvir predstavlja Taksonomija EU, kjer je cilj Skupine DH, da je pravočasno opolnomočena za presojo taksonomsko usklajenih strank in naložb, s čimer se bo ustrezno naslovlilo tveganje zelenega zavajanja oz. »greenwashinga«, kar je pomembno tudi pri vzpostavitvi zelenega financiranja. Nadalje večjo spremembo predstavlja t.i. CSRD direktiva oz. direktiva o poročanju podjetij glede trajnostnosti, po kateri bo Skupina DH morala obsežneje poročati o uspešnosti na področju trajnostnega razvoja v letu 2026 za poslovno leto 2025. V letu 2023 so se pričele aktivnosti za prepoznavo vplivov, priložnosti in nevarnosti na področju ESG za namene poročanja o pomembnih vsebinah, aktivnosti pa se bodo nadaljevale tudi v letu 2024. CRR uredba oz. Uredba (EU) št. 575/2013 pa se v členu 449a nanaša na bonitetna razkritja o tveganjih ESG.

7.2 Okoljske informacije

Taksonomija EU

Taksonomija EU, kot jo določa Uredba EU 2020/852, je klasifikacijski sistem, ki opredeljuje, katere gospodarske dejavnosti ali naložbe se štejejo za trajnostne in tako zagotavlja skupen jezik za nefinančna in finančna podjetja za razkrivanje informacij o trajnostnosti. Hranilnica je imela na dan 31. 12. 2023 delež izpostavljenosti do pravnih oseb oz. gospodarskih dejavnosti, ki so sprejemljive za Taksonomijo EU, 57,93 %.

SLIKA 23:
Delež izpostavljenosti do dejavnosti, sprejemljivih za Taksonomijo EU



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.

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 12 %.

TABELA 13:

Kazalniki potencialnega tveganja prehoda v zvezi s podnebnimi spremembami: krediti, zavarovani z nepremičninami – energetska učinkovitost nepremičninskega zavarovanja Skupine DH

31. 12. 2023	Skupna bruto knjigovodska vrednost						
	Raven energetske učinkovitosti (oznaka na energetski izkaznici)						
	A	B	C	D	E	F	G
Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	435	747	2.072	1.480	1.761	264	496
Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	2.654	9.310	21.325	15.893	8.476	4.812	2.740

Zelene obveznice

Hranilnica je na 31. 12. 2023 beležila 0,99 % zelenih obveznic v celotnem portfelju vrednostnih papirjev, pri čemer bo v prihodnje krepila delež teh obveznic. Srednjeročno do 5 % in dolgoročno nad 5 %, pri čemer bo upoštevala in ovrednotila vsa druga tveganja, ki se jim ob tem izpostavlja.

Ogljični odtis Skupine DH

Skupina DH je v letu 2023 prvič izračunala svoj ogljični odtis, ki vključuje obseg 1 in 2 po metodologiji in zahtevah standarda GHG protokola. Preveritev ogljičnega odtisa je preverila zunanja neodvisna ustanova SIQ – Slovenski institut za kakovost in meroslovje, Ljubljana. Izračun ogljičnega odtisa je pomemben korak pri zmanjševanju emisij toplogrednih plinov, saj se lahko tako določi, koliko CO² in drugih toplogrednih plinov se proizvede pri poslovanju ter kje so največji viri emisij.

TABELA 14:

Ogljični odtis obsega 1 in 2 Skupine DH

2022	Enota	Skupina DH	Hranilnica
Bruto emisije TPG obsega 1	[t CO ₂ ekv]	66,8	66,8
Bruto lokacijske emisije TGP obsega 2	[t CO ₂ ekv]	723,9	716,8
Skupne bruto posredne emisije TGP obsega 3	[t CO ₂ ekv]	/	/
Skupaj bruto emisije TPG obsega 1-2	[t CO₂ ekv]	790,7	783,6
Emisije obseg 1+2 na m ²	[t CO ₂ ekv]/m ²	0,08	0,08
Emisije obseg 1+2 na zaposlenega	[t CO ₂ ekv]/zap.	2,24	2,26

Izračun je podan za Skupino DH, torej hranilnico in hčerinsko družbo DH Leasing. Celotni ogljični odtis Skupine DH je v letu 2022 v obsegu 1 in 2 znaša 790,7 ton CO² ekvivalenta, pri čemer je hranilnica odgovorna za 99 % vseh emisij TGP, družba DH Leasing pa le za 1 % emisij. Iz izračuna je razvidno, da je ogljični odtis Skupine DH v pretežni meri posledica rabe

električne energije (75 %) in ogrevanja prostorov (25 %). Skupina DH se sicer zaveda, da ima največji vpliv na emisije v obsegu 3. V obseg 3 so namreč zajete financirane emisije, investicije, nakup surovin, osnovna sredstva, poslovna potovanja, prevozi na delo in drugo.

TABELA 15:

Izločitvena tabela

Obseg 1	Raven vključenosti
Zgorevanje v stacionarnih napravah	Vključeni so vsi viri emisij.
Goriva za prevoz	Ni vključeno. Skupina DH nima vozil v lasti.
Ubežne emisije iz hladilnih naprav	Vključeni so vsi viri emisij.
Procesne emisije	Ni vključeno. Skupina DH nima tovrstnih virov.
Obseg 2	Raven vključenosti
Električna energija	Vključeni so vsi viri emisij. Izračun po tržni metodi. Skupina DH celotno proizvodnjo električne energije iz sončnih elektrarn odda v omrežje in je ne porabi znotraj Skupine DH.
Daljinsko ogrevanje/hlajenje	Vključeni so vsi viri emisij.
Obseg 3	Raven vključenosti
	Nobena kategorija emisij obsega 3 ni vključena. Izračun obsega 3 emisij ni narejen.

7.3 Socialne informacije

7.3.1 Odgovornost do zaposlenih

Zaposlovanje in sestava zaposlenih

V Skupini DH je bilo na zadnji dan leta 2023 359 zaposlenih, kar je 6 zaposlenih več kot v letu 2022. Pomembna skrb Skupine DH je zagotavljanje varnosti in stabilnosti zaposlitev ter krepitev zaupanja zaposlenih v vodstvo. Vodstvo zaposlene redno informira o poslovnih rezultatih družbe, strategijah, vrednotah in viziji Skupine DH.

TABELA 16:
Zaposleni glede na vrsto zaposlitve

31.12.2023	Skupina DH	
	Število	Delež (v %)
Vrsta zaposlitve glede na delovni čas		
Krajši delovni čas	14	3,9
Polni delovni čas	345	96,1
Vrsta pogodbe o zaposlitvi		
Za določen čas	15	4,2
Za nedoločen čas	344	95,8
Skupaj	359	100,0

Stopnja fluktuacije je v Skupini DH v letu 2023 znašala 6,69 odstotka. Povprečna starost zaposlenih pa je 40,99 let.

Izobraževanje in razvoj

Razvijanje vedno novih kompetenc je bistveno za soočanje z izzivi in priložnostmi v vseh okoljih. Izobraževanja v Skupini DH zajemajo vse starostne skupine in vsem je omogočeno nadgrajevanje svojih kompetenc, učenje na delovnem mestu, različne oblike mentorstva in interne prerazporeditve. V preteklem letu so zaposleni obiskovali različne oblike izobraževanj, in sicer s področja mehkih veščin, strokovna usposabljanja in obvezna izobraževanja. Izobraževanja so potekala osebno ali na daljavo.

TABELA 17:
Izobraževanja v letu 2023

2023	Skupina DH	
	Št. izvedenih programov	Št. udeležencev
Interna izobraževanja	27	582
E – izobraževanja	5	1247
Zunanja izobraževanja	54	168
Skupaj	86	1997

Varnost in zdravje pri delu

Skupina DH posebno pozornost namenja zdravju in dobremu počutju zaposlenih.

Ukrepi s področja varnosti in zdravja so bili v letu 2023 med drugim:	Prilagodljiv delovni čas in možnost dela na daljavo
	Izobraževanja v zvezi z zdravim načinom življenja (Moje Znanje)
	Sadje na delovnem mestu
	Udeleževanje zaposlenih na športnih dogodkih
	Vključitev v različna zavarovanja

Vsem zaposlenim omogočamo prostovoljno vključitev v Skupinsko zdravstveno zavarovanje Zdravje Plus, kjer jim je omogočen takojšnji dostop do specialistov, kar 74 % zaposlenih je vključeno v to zavarovanje. Zaposlenim omogočamo tudi kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje, vanj je vključeno 97 % zaposlenih.

97,0 %
zaposlenih je vključeno v dodatno pokojninsko zavarovanje

Socialni dialog in sindikalno delovanje

Uprava in področje kadrov in organizacije imata redne sestanke s Sindikatom Skupine DH. Le ta je vključen v vse aktivnosti, ki zadevajo zaposlene, prav tako podaja mnenje na predloge vseh internih aktov, ki se tičejo zaposlenih. Vodstvo hranilnice podpira Sindikat DH pri njegovih aktivnostih in organizaciji različnih dogodkov za zaposlene.

Usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja

Skupina DH se zaveda kako pomembno je zasebno življenje zaposlenih in usklajevanje le tega s poklicnim delom. Zaposlenim je omogočeno delo od doma, nekaj zaposlenih pa koristi tudi možnost dela s skrajšanim delovnim časom.

7.3.2 Odgovornost do strank

Informiranje strank

Pri sodelovanju s strankami sledimo vrednotam hranilnice, ki so varnost in odgovornost, dostopnost in prijaznost ter trajnostna naravnost. Stranke obveščamo na strokoven in transparenten način in jim omogočamo enostaven dostop do vseh potrebnih informacij o produktih in storitvah. Prizadevamo si, da so naši splošni pogoji pošteni in pregledni, stranke pa so obravnavane kakovostno in enakopravno.

Oglaševanje produktov in storitev hranilnice je eden izmed ključnih virov informacij za obstoječe in potencialne stranke, zato skrbimo, da hranilnica vedno oglašuje jasno, pošteno, natančno in nezavajajoče.

Dostopnost storitev

Dostopnost je ena ključnih vrednot hranilnice, zato si prizadevamo zagotoviti dostopnost svojih produktov in storitev s:



Finančno vključenostjo in cenovno dostopnostjo

Stremimo k razvoju in ponudbi kvalitetnih, varnih in cenovno dostopnih storitev in produktov. Ranljivim in interesnim skupinam strank nudimo stalne ugodnosti pri poslovanju (mladi, mladi zaposleni, upokojenci, člani sindikatov delničarjev, društev delovnih invalidov in gasilskih društev).



Digitalno dostopnostjo

Stremimo k razvoju in ponudbi kvalitetnih, varnih in cenovno dostopnih storitev in produktov. Ranljivim in interesnim skupinam strank nudimo stalne ugodnosti pri poslovanju (mladi, mladi zaposleni, upokojenci, člani sindikatov delničarjev, društev delovnih invalidov in gasilskih društev).



Fizično dostopnost

Širok dostop do finančnih storitev ohranjamo tudi z razširjeno mrežo poslovalnic in bankomatov ter dostopnostjo kontaktnega centra. Tržni delež poslovalnic dosega 10 %. V letu 2023 smo bistveno izboljšali tudi dostopnost kontaktnega centra, katerega odzivnost presega 95 %, kar vključuje odgovorjene in uspešno vrnjene povratne klice.

7.3.3 Odgovornost do skupnosti

Skupina je v okviru trajnostne strategije področje družbene odgovornosti prepoznala kot strateško pomembno. Svojo vključenost v družbeno okolje želimo dokazovati s sodelovanjem v aktivnostih lokalnih in interesnih skupnosti. Aktivno sodelujemo pri finančnem opismenjevanju, s poudarkom na mladih in samostojnih podjetnikih, ki takšna znanja najbolj potrebujejo. Po svojih močeh podpiramo različne sindikalne, socialne in družbene dogodke ter sodelujemo pri humanitarnih prizadevanjih za pomoč posameznikom in društvom.

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

Sodelujemo v družbi

Finančna pismenost je ena najpomembnejših veščin, nujna za uspešno življenje in varno prihodnost vsakega posameznika. V letu 2023 smo zato postali pokrovitelji Finančne šole za najstnike, projekta v organizaciji revije Moje Finance. Šolo smo podprli finančno in s strokovnjaki predavatelji, v letu 2023 pa se je udeležilo 237 najstnikov.

Naši strokovnjaki predavatelji so poleg omenjene šole nastopili tudi na izobraževanjih v organizaciji Gospodarske zbornice (SPOT, Mlade podjetnice), Obrtne zbornice, Mojih Financ in Združenja bank Slovenije (ZBS).

V okviru ZBS smo v letu 2023 dali največji poudarek izobraževanju javnosti na temo kibernetike varnosti in spletnih prevar, povezanih z digitalizacijo storitev v bančništvu, v okviru katerega smo izvajali kampanjo za splošno javnost pod sloganom Pazi.se.

Pomagamo družbi

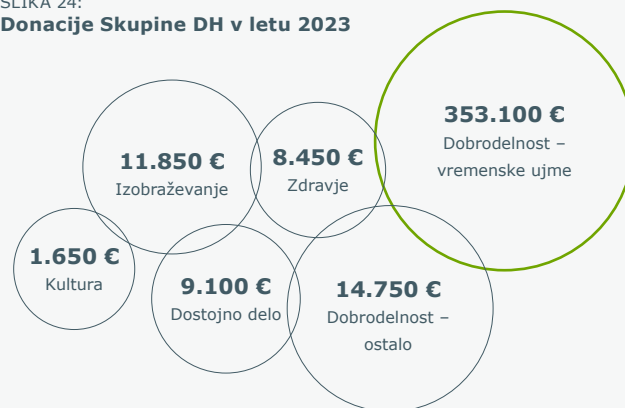
Kot domača finančna ustanova čutimo odgovornost do družbe in okolja, v katerem uspešno poslujemo. Zato smo v letu 2023 pričeli z izvajanjem družbeno odgovornega programa #DobroHočemo, ki je namenjen vsem deležnikom, ključna vrednota, ki ji sledi, pa je trajnostna naravnost.

Poleg ugodnosti pri poslovanju za ranljive skupine in podpore izobraževanju na področju financ smo v okviru programa #DobroHočemo sodelovali pri humanitarnih projektih, v okviru katerih smo z donacijami pomagali posameznikom v stiski ter podprli različne sindikalne, kulturne in športne dogodke.

Z zavedanjem odgovornosti in skrbjo za ugled delodajalca smo izvajali projekti za zadovoljstvo in zdravje zaposlenih ter slednje vključevali v družbeno odgovorne projekte in aktivnosti.

V Skupini DH se je v letu 2023 za donacije in sponzorstva namenilo 435 tisoč EUR, pri čemer se je prednostno podprlo prizadete v avgustovskih vremenskih ujmah.

SLIKA 24:
Donacije Skupine DH v letu 2023



7.4 Informacije o upravljanju

Preprečevanje korupcije, podkupovanja in prevar

Kodeks poslovne etike Skupine DH, ki ga morajo spoštovati vsi zaposleni in tudi zunanji sodelavci, določa ničelno toleranco do notranjih prevar, vseh vrst korupcije in podkupovanja. Poleg dajanja in sprejemanja podkupnin štejemo med koruptivna ravnanja tudi vsa druga ravnanja, s katerimi se dosega ali poskuša doseči prednosti ali koristi zase ali za tretjo osebo – z zlorabo pooblastil, položaja ali z ravnanjem v nasprotju s svojimi odgovornostmi. V poslovnih razmerjih sta poštenje in zaupanje nenadomestljivi vrednoti. Skupina DH goji kulturo, v kateri sta odgovornost in pripravljenost na medsebojno sodelovanje prevladujoči vrednoti zaposlenih. Vsi zaposleni v Skupini DH so dolžni zaščititi njeno premoženje pred prevarami. V primeru suma prevare bo Skupina DH vsa dejstva in okoliščine preiskala v mejah dopustnih in razpoložljivih sredstev. Proti osebi ali skupini oseb, pri katerih bodo ugotovljeni razlogi za sum prevare, bo Skupina DH uporabila vsa razpoložljiva pravna sredstva. Vsak zaposleni, ki je odkril ali sumi, da gre za notranjo prevaro, je dolžan poskrbeti, da se dogodek nemudoma prijavi v sistem za vnos škodnih dogodkov.

Zaščita prijaviteljev

Hranilnica in hčerinska družba zaposlenim, ki v dobri veri sporočijo kršitve internih aktov in druge zakonodaje preko sistema prijav (anonimno ali razkrito), zagotavlja, da ne bodo obravnavani kot neljalni in da ne bodo utrpeli kakršne koli škode. Vsa pravila sporočanja o kršitvah in zaščito prijaviteljev so navedena v Protokolu o sistemu prijav kršitev, dvakrat letno se izvaja obveščanje vseh zaposlenih o prejetih prijavih kršitev.

8. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

Predsednik nadzornega sveta, dr. Franjo Štiblar je dne 31. 1. 2024, z učinkovanjem istega dne, podal izjavo o odstopu s funkcije predsednika in člana Nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. Z datumom 19. 2. 2024 ga je na mestu predsednika nasledil Boris Frajnkovič.

Z inovativnostjo izboljšujemo finančne storitve.

51 %

V Delavski hranilnici smo predani razvoju naprednih orodij in storitev, ki našim uporabnikom omogočajo hitrejše, varnejše in enostavnejše upravljanje s financami, kar strankam prihrani čas in denar.

Digitalni kanali so najbolj inovativna orodja, katerih funkcionalnosti nenehno izboljšujemo. 51 % naših strank, tako fizičnih kot pravnih oseb, uporablja mobilno denarnico DH Mobilni, 46% mobilno denarnico DH Denarnik.

Od možnosti plačevanja s pametnimi telefoni do naročila kredita brez obiska poslovalnice, z našimi sodobnimi finančnimi rešitvami lahko stranke poenostavijo svoje finančno poslovanje.

Z A

U I P

A



Računovodsko poročilo

1. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA	82
2. IZJAVA UPRAVE O RAČUNOVODSKIH IZKAZIH	87
3. RAČUNOVODSKI IZKAZI	88
4. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM	96

1. POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA



Building a better
working world

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno 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 2023 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 2023 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 so po naši strokovni presoji najpomembnejša pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. To zadevo smo upoštevali pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih in o tej ključni revizijski zadevi ne izražamo ločenega mnenja. Za vsako zadevo, ki jo posebej navajamo v nadaljevanju, v tem smislu opisujemo njeno obravnavo v okviru revizije.

Izpolnili smo vse svoje obveznosti, ki so opisane v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov*, vključno s tistimi, ki so povezane s 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 2023 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 937,6 milijone evrov, kar predstavlja 43% vseh sredstev hranilnice in 937,1 milijone evrov oziroma 43% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je hranilnica pripoznala oslabitve v skupni višini 17,9 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 18,1 milijonov evrov.

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.

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



**Building a better
working world**

Na datum poročanja predstavljajo oslabitve kreditov strankam, ki niso banke, najboljšo oceno posloводства na 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 poplačila dolga iz poslovanja in zavarovanja. Obenem vsebujejo ti scenariji zelo kompleksne in subjektivne predpostavke.

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2023 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 10,6 milijonov evrov (hranilnica) in 10,7 milijonov evrov (skupina). Hranilnica je na dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 7,6 milijonov evrov in skupina v višini 7,6 milijonov evrov, kar predstavlja 72% 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, pripoznane z uporabo kompleksnih modelov in parametrov, ki vključujejo pomembne predpostavke in ocene posloводства o verjetnosti neplačila v dobi kredita (PD), o višini izgube ob neplačilu (LGD) in opredelitvi pomembnih sprememb kreditnega tveganja, upošteva v prihodnost usmerjene elemente in segmentacijo izpostavljenosti. Na dan 31. decembra 2023 ima hranilnica pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 944,9 milijone evrov (skupina: 944,5 milijone evrov) in oslabitve v skupni višini 10,3 milijonov evrov (skupina: 10,5 milijonov evrov).

Zaradi še vedno prisotnih negotovosti v makroekonomskem okolju, ki jih interni modeli težje zaznajo, sta hranilnica in skupina v letu 2023 obdržali nekatere donosne komitente, ki so pod večjim vplivom negotovosti iz vidika cen energentov, v slabši bonitetni oceni, in za nekatere nedonosne komitente po strokovni presoji oblikovali dodatne oslabitve. V letu 2023 sta hranilnica in skupina v izračun bonitetnih ocen pravnih oseb vključili ESG vidik, ki vključuje dva segmenta, in sicer okoljsko in podnebno tvegane dejavnosti ter segment ogroženosti tveganja poplav, požarov in suš. Z vključitvijo ESG vidika v bonitetno oceno je bilo v letu 2023 oblikovanih za 0,3 milijonov evrov dodatnih oslabitev.

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.

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 posojiljemalci 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 poslovodstvom pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo hranilnice in skupine z vidika posameznega posojiljemalca 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 večšakov, 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 (povišanje cen energentov, inflacija, povišanje obrestnih mer in kriza dobavnih verig) in konflikta v Ukrajini. Za preveritev v prihodnost usmerjenih informacij (FLI) in oceno, ali je pri določanju verjetnost neplačila (PD), hranilnica ustrezno upoštevala tudi vpliv negotovosti makroekonomskega okolja, smo v pregled vključili večšaka 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 Oslabitve in 4.7.4 Kreditno tveganje.



Building a better working world

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, razkrije 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 stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake, ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamično ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

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

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;



Building a better working world

- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembni 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 posloводства;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov in okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost družbe in skupine, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v 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;
- Pri reviziji skupine pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije skupine. Obenem smo izključno mi sami 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 pet let.

V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovoren pooblaščen revizor Simon Podvinski.

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, 18. april 2024


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

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

2. 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 2023, 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 2023. 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 nezakonitosti.

Uprava hranilnice je odobrila računovodske izkaze in letno poročilo dne 9. 4. 2024.

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

Jasna Mesić
članica uprave

Renato Založnik
predsednik uprave

3. RAČUNOVODSKI IZKAZI

3.1 Izkaz finančnega položaja

TABELA:

Izkaz finančnega položaja na dan 31. 12. 2023

v tisoč EUR

	Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica		
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	4.5.1.1	596.249	567.216	596.249	567.216
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.5.1.2	137	119	137	119
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.5.1.3	53	46	53	46
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.5.1.4	110.920	62.187	110.920	62.187
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.5.1.5	1.414.724	1.324.442	1.415.201	1.324.225
	– dolžniški vrednostni papirji		466.513	409.647	466.513	409.647
	– krediti bankam		3	0	3	0
	– krediti strankam, ki niso banke		937.133	883.340	937.614	883.131
	– druga finančna sredstva		11.075	31.455	11.071	31.447
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	33.594	32.459	32.699	32.185
	– opredmetena osnovna sredstva		31.628	30.295	30.733	30.021
	– naložbene nepremičnine		1.966	2.164	1.966	2.164
8	Neopredmetena sredstva	4.5.1.8	1.446	1.122	1.287	954
9	Terjatve za odloženi davek od dohodkov pravnih oseb	4.5.1.9	603	652	603	652
10	Druga sredstva	4.5.1.10	2.482	1.871	802	1.238
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)		2.160.216	1.990.122	2.157.960	1.988.831
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.5.2.1	2.020.145	1.890.826	2.020.308	1.890.817
	– vloge strank, ki niso banke		1.502	0	1.502	0
	– podrejene obveznosti		1.983.448	1.861.284	1.983.675	1.861.290
	– krediti bank		19.175	17.096	19.175	17.096
	– druge finančne obveznosti		16.020	12.446	15.956	12.431
13	Rezervacije	4.5.2.2	3.053	2.211	3.085	2.252
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.5.2.3	6.333	1.733	6.133	1.675
	– obveznosti za davek		5.836	1.453	5.636	1.395
	– odložene obveznosti za davek		497	280	497	280
15	Druge obveznosti	4.5.2.4	2.073	1.916	1.722	1.804
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)		2.031.604	1.896.686	2.031.248	1.896.548
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	689	-795	689	-795
20	Rezerve iz dobička	4.5.2.8	60.585	35.293	60.585	35.293
21	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	4.5.2.9	12.734	4.334	10.834	3.181
22	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 17 do 21)		128.612	93.436	126.712	92.283
23	SKUPAJ KAPITAL (22)		128.612	93.436	126.712	92.283
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)		2.160.216	1.990.122	2.157.960	1.988.831

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. 2023 do 31. 12. 2023

v tisoč EUR

	Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica		
		2023	2022	2023	2022	
1a	Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	52.770	29.520	51.344	28.793	
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.	16.684	3.212	16.673	3.207	
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)	69.454	32.732	68.017	32.000	
2	Odhodki za obresti	4.745	5.749	4.745	5.749	
3	Čiste obresti (1 – 2)	4.6.1	64.709	26.983	63.272	26.251
4	Prihodki iz dividend	4.6.2	177	206	177	206
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		25.697	24.375	25.678	24.369
6	Odhodki za opravnine (provizije)		6.760	5.979	6.711	5.954
7	Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	4.6.3	18.937	18.396	18.967	18.415
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.6.4	-1	411	-1	494
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.6.5	795	937	795	937
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.6	7	-7	7	-7
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	4.6.7	-20	-34	-20	-34
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.6.8	16	377	16	377
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	4.6.9	702	961	317	832
14	Administrativni stroški	4.6.10	-29.679	-25.147	-29.264	-24.853
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.6.11	-3.222	-2.944	-3.222	-2.944
16	Amortizacija	4.6.12	-2.697	-2.429	-2.473	-2.326
17	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.6.13	-79	0	-79	0
18	Rezervacije	4.6.14	-1.441	-595	-1.432	-627
19	Oslabitve	4.6.15	-2.865	-1.197	-2.746	-1.299
20	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 19)		45.339	15.918	44.314	15.422
21	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.6.16	-8.479	-2.998	-8.201	-2.914
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)		36.860	12.920	36.113	12.508
23	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA		36.860	12.920	36.113	12.508
	Lastnikov obvladujoče banke		36.860	12.920	36.113	12.508

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. 2023 do 31. 12. 2023

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
1 ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	36.860	12.920	36.113	12.508
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)	1.484	-3.860	1.484	-3.860
3 Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1 + 3.2 + 3.3)	349	-266	349	-266
3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluži	46	297	46	297
3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	437	-668	437	-668
3.3 Odloženi davki	-134	105	-134	105
4 Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	1.135	-3.594	1.135	-3.594
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)	1.393	-4.436	1.135	-4.436
4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	1.373	-4.931	1.373	-4.931
4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	20	495	20	495
4.2 Odloženi davki	-258	842	-258	842
5 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	38.344	9.060	37.597	8.648
Lastnikov obvladujoče banke	38.344	9.060	37.597	8.648

3.4 Izkaz denarnih tokov

TABELA:

Izkaz denarnih tokov za obdobje od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2023 (po posredni metodi oz. različici II)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	45.339	15.918	44.314	15.422
Amortizacija	2.697	2.429	2.473	2.326
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	17	12	17	12
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	2.733	1.084	2.614	1.186
Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	115	101	115	101
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	79	0	79	0
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	-16	-377	-16	-377
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	1.441	595	1.432	627
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	52.405	19.762	51.028	19.297
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-83.484	-153.827	-83.968	-153.890
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-18	18	-18	18
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-7	7	-7	7
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-46.904	-28.181	-46.904	-28.181
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-35.922	-125.376	-36.603	-125.112
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-633	-295	-436	-622
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	127.208	-22.867	127.141	-22.863
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	127.051	-22.860	127.223	-22.841
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	157	-7	-82	-22
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	96.129	-156.932	94.201	-157.456
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-4.096	-2.106	-4.086	-2.084
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	92.033	-159.038	90.115	-159.540
B DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	102.460	271.915	102.460	271.915
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	1	64	1	64
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	102.046	269.832	102.046	269.832
Drugi prejemki iz naložbenja	413	2.019	413	2.019
b) Izdatki pri naložbenju	-164.076	-315.406	-162.158	-314.904
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-4.555	-1.938	-2.649	-1.482
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-647	-70	-635	-24

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-158.849	-313.356	-158.849	-313.356
(Drugi izdatki pri naložbenju)	-25	-42	-25	-42
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	-61.616	-43.491	-59.698	-42.989
C DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a) Prejemki pri financiranju	3.300	8.601	3.300	8.601
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	3.300	3.601	3.300	3.601
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	5.000	0	5.000
b) Izdatki pri financiranju	-4.363	-2.893	-4.363	-2.893
(Plačane dividende)	-3.168	-2.893	-3.168	-2.893
(Odplačila podrejenih obveznosti)	-1.195	0	-1.195	0
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	-1.063	5.708	-1.063	5.708
D Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-321	-282	-321	-282
E Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	29.354	-196.821	29.354	-196.821
F Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	567.216	764.319	567.216	764.319
G Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	596.249	567.216	596.249	567.216

TABELA:
Denarni ustrezniki

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	596.249	567.216	596.249	567.216
Skupaj denarni ustrezniki	596.249	567.216	596.249	567.216

TABELA:
Obresti in dividende

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Plačane obresti	4.787	5.905	4.787	5.905
Prejete obresti	60.431	31.497	59.106	30.758
Plačane dividende in deleži v dobičku	3.168	2.880	3.168	2.880
Prejete dividende in deleži v dobičku	177	206	177	206

3.5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala

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. 2022 do 31. 12. 2022

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. 2022	21.949	27.655	3.065	25.953	3.622	82.244
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	12.920	12.920
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-3.860	0	0	-3.860
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-3.860	0	12.920	9.060
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.086	2.914	0	0	0	5.000
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-2.880	-2.880
Prenos neizplačanih dividend preteklih let	0	0	0	0	12	12
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	9.340	-9.340	0
Stanje 31. 12. 2022	24.035	30.569	-795	35.293	4.334	93.436
Bilančni dobiček poslovnega leta					4.212	

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	

TABELA:

Izkaz sprememb lastniškega kapitala za obdobje od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022

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. 2022	21.949	27.655	3.065	25.953	2.880	81.502
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	12.508	12.508
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-3.860	0	0	-3.860
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	-3.860	0	12.508	8.648
Vpis (ali vplačilo) novega kapitala	2.086	2.914	0	0	0	5.000
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-2.880	-2.880
Prenos neizplačanih dividend preteklih let	0	0	0	0	13	13
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	9.340	-9.340	0
Stanje 31. 12. 2022	24.035	30.569	-795	35.293	3.181	92.283
Bilančni dobiček poslovnega leta					3.181	

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 12.499 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2023 v znesku 10.834 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2023 v višini 634 tisoč EUR in nerazporejenega dobička družbe iz preteklih let v znesku 1.031 tisoč EUR.

4. 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 2023 in 31. decembra 2022 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 ŽIVILSKE 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

	2023	2022
Sredstva	159	169
Dolgoročna sredstva	137	147
Kratkoročna sredstva	21	21
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	1	1
Obveznosti do virov sredstev	159	169
Kapital	155	131
Dolgoročne obveznosti	0	33
Kratkoročne obveznosti	4	5

Družba je v letu 2023 ustvarila 25 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2022 20 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 pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija, Zakonom o gospodarskih družbah v delu, ki se nanaša na računovodsko poročanje, 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 pripravljani 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 2023 in so opisana v nadaljevanju.

Standardi, ki so v veljavi in jih je Skupina DH sprejela 1. januarja 2023

- MSRP 17 Zavarovalne pogodbe

Standard velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. To je celovit nov računovodski standard za zavarovalne pogodbe, ki zajema priznanje in merjenje, predstavljanje in razkrivanje. MSRP 17 se uporablja za vse vrste izdanih zavarovalnih pogodb ter za nekatera jamstva in finančne instrumente s pogodbami o diskrecijski udeležbi. Skupina DH ne izdaja pogodb na podlagi MSRP 17, zato uporaba tega standarda ne vpliva na finančno uspešnost, finančni položaj in denarne tokove skupine.

- MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov in Napotki za uporabo MSRP v praksi št. 2: Razkrivanje računovodskih usmeritev (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Spremembe zagotavljajo smernice za uporabo presojanja pomembnosti za razkritja računovodskih usmeritev. Predvsem spremembe MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev z zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev. V napotkih za uporabo so dodani tudi napotki in ponazoritveni primeri za pomoč pri uporabi koncepta pomembnosti pri presojanju razkrivanja računovodskih usmeritev. Skupina DH je ocenila svoje računovodske usmeritve za razkritja in ugotovila, da ni vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

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

Spremembe začnejo veljati za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, in se uporabljajo za spremembe računovodskih usmeritev in spremembe računovodskih ocen, ki se pojavijo na začetku obdobja ali po njem.

Spremembe uvajajo novo opredelitev računovodskih ocen, opredeljenih kot denarni zneski v računovodskih izkazih, za katere je značilna negotovost pri merjenju, če ne izhajajo iz popravka napake iz preteklih obdobj. Spremembe pojasnjujejo tudi, kakšne so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

- MRS 12 Davek iz dobička: Odloženi davek v zvezi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije (spremembe)

Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Spremembe omejujejo področje uporabe in dodatno pojasnjujejo področje izjem pri začetnem pripoznanju skladno z MRS 12 in določajo, kako bi morala podjetja obračunati odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije, kot so najemi in obveznosti razgradnje. Spremembe pojasnjujejo, da je pri plačilih, s katerimi se poravna obveznost, odbitna za davčne namene, ob upoštevanju veljavne davčne zakonodaje potrebna presoja, ali se takšni odbitki za davčne namene pripišejo obveznosti ali povezani komponenti sredstev. V skladu s spremembami se izjema začetnega pripoznanja ne uporablja za transakcije, ki ob začetnem pripoznanju povzročajo enake obdavčljive in odbitne začasne razlike. Uporablja se samo, če pripoznanje najetega sredstva in obveznosti iz najema (ali elementa obveznosti za razgradnjo in sredstva za razgradnjo) povzroči obdavčljive in odbitne začasne razlike, ki niso enake. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

- MRS 12 Davek od dohodka: Mednarodna davčna reforma – vzorčna pravila drugega stebra (spremembe)

Spremembe začnejo veljati takoj po izdaji, vendar nekatere zahteve po razkritju začnejo veljati pozneje. Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) je decembra 2021 objavila vzorčna pravila drugega stebra, da bi zagotovila, da bi za velika multinacionalna podjetja veljala najmanj 15-odstotna davčna stopnja. Odbor za mednarodne računovodske standarde je 23. maja 2023 izdal Mednarodno davčno reformo – drugi steber – vzorčna pravila – spremembe MRS 12. Spremembe uvajajo obvezno začasno izjemo pri obračunavanju odloženih davkov, ki izhajajo iz izvajanja vzorčnih pravil drugega stebra v posameznih državah, in zahteve po razkritju za zadevna podjetja glede morebitne izpostavljenosti davkom iz dobička iz drugega stebra. Spremembe zahtevajo, da se za obdobja, v katerih je zakonodaja drugega stebra (vsebinsko) sprejeta, vendar še ne velja, razkrijejo znane ali razumno ocenljive informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov pomagajo razumeti izpostavljenost podjetja, ki izhaja iz davka od dohodka drugega stebra. Za izpolnjevanje teh zahtev mora podjetje razkriti kvalitativne in kvantitativne informacije o svoji izpostavljenosti davkom od dohodka v okviru drugega stebra ob koncu obdobja poročanja. Razkritje tekočih davčnih odhodkov, povezanih z davki od dohodka po drugem stebri, in razkritja v zvezi z obdobji pred začetkom veljavnosti zakonodaje, se zahtevajo za letno obdobje poročanja, ki začne teči 1. januarja 2023 ali pozneje, vendar se ne zahteva za nobeno medletno obdobje, ki se konča 31. decembra 2023 ali pozneje. Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

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

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

- 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 je dovoljena uporaba pred tem datumom, in jih je treba skladno z MRS 8 uvesti za nazaj. Cilj sprememb je pojasniti načela iz MRS 1 za razvrstitev obveznosti kot kratkoročnih ali nekratkoročnih. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave, zahteve, da

ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja, da namen upravljanja ne vpliva na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, da možnosti nasprotne stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalskih instrumentov subjekta, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora subjekt izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Dodatna razkritja se zahtevajo tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojilnih aranžmajev, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12 mesecih po obdobju poročanja. Skupina DH ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

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

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. 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. Prodajalec – najemnik predvsem določi »plačila najemnin« ali »popravljenplačila najemnin«, tako da prodajalec – najemnik ne bi pripoznal 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. Prodajalec – najemnik skladno z MRS 8 uporablja spremembo za nazaj za posle prodaje in povratnega najema, sklenjene po datumu začetne uporabe, pri čemer je to začetek letnega obdobja poročanja, v katerem je subjekt prvič uporabil MSRP 16. Skupina DH ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

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

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

Spremembe veljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe dopolnjujejo zahteve iz MSRP in zahtevajo, da podjetje razkrije pogoje dogovorov o financiranju dobaviteljev. Poleg tega morajo podjetja na začetku in koncu poročevalskega obdobja razkriti knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti iz dogovorov o financiranju dobaviteljev in postavke, v katerih so te obveznosti predstavljene, ter knjigovodske vrednosti finančnih obveznosti in postavk, za katere so ponudniki financiranja že poravnali ustrezne poslovne obveznosti. Podjetja morajo razkriti tudi vrsto in učinek nedenarnih 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. Skupina DH ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

- MRS 21 Vplivi sprememb deviznih tečajev: Nezmožnost menjave (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 subjekt oceni, ali je valuto mogoče menjati, in kako naj v primeru nezmožnosti menjave določi promptni menjalni tečaj. Šteje se, da je valuto mogoče zamenjati v drugo valuto, če lahko podjetje drugo valuto pridobiti v obdobju, v katerem je dopuščena običajna upravna zamuda, in s tržnim ali menjalnim mehanizmom, pri katerem bi ob menjavi valut nastale izvršljive pravice in obveznosti. 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 opazovani menjalni tečaj brez prilagoditve vrednosti ali druge tehnike ocenjevanja. Skupina DH ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

- 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 nastanjeno 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. Skupina DH ne pričakuje vpliva na računovodske izkaze.

4.2.4 Podlage za merjenje

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

- finančna sredstva, merjena po 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 računске razlike v izkazu finančnega položaja na dan 31. 12. 2023 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 predstavitev 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 pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

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

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

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

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

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
- pogodbeno določila finančnega sredstva imajo določene datume denarnih tokov in predstavljajo zgolj odplačilo glavnice in obresti (prestanejo SPPI test).

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

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

Metoda efektivnih obresti

Prihodki od obresti se izračunajo z metodo efektivnih obresti.

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

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

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

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

O finančnih sredstvih s poslabšano kreditno kakovostjo govorimo takrat, ko nastopita eden ali dva dogodka, ki imajo negativen učinek na ocenjene prihodnje denarne tokove. Dokazi vključujejo naslednje dogodke: posojilojemalec ima pomembne finančne težave, zamuja s plačilom ali ne plačuje, 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 z SPPI testom, pri čemer je glavnica izražena po pošteni vrednosti ob začetnem pripoznanju, zmanjšana za kasnejše spremembe, kot so odplačila, obresti pa vsebujejo časovno vrednost denarja ter poleg kreditnega še druga tveganja in osnovno maržo. V primeru, da bi denarni tokovi povzročili večje tveganje, ki ni skladno z osnovnimi značilnostmi instrumenta, bi se tako finančno sredstvo moralo pripoznati po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Skupina 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 se finančna sredstva razvršča v tri skupine tveganj. Za *prvo skupino* velja, da se izgube obračunavajo za obdobje enega leta. V to skupino je Skupina DH uvrstila naložbe, za katere se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo. V *drugo skupino* je uvrstila naložbe, katerim se je kakovost poslabšala oz. kreditno tveganje od začetnega pripoznanja povečalo; za te izpostavljenosti je obračunala vseživljenjske izgube. V *tretjo skupino* pa je uvrstila naložbe, ki so nedonosne skladno z definicijo člena 178 Uredbe CRR. Tudi za to skupino tveganj je potrebno oblikovanje vseživljenjskih izgub.

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 Skupina DH 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, se razvrsti v skupino 2.

Skupina DH vsa finančna sredstva za dolžnike, katerih skupna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala ali 650.000 EUR in ne pripadajo skupini 3, praviloma razvršča v bonitetne skupine A do E ter skupinsko ocenjuje popravke vrednosti oziroma izgube. Skupina DH ima oblikovano lastno metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na parametrih tveganja: verjetnost neplačila (ang. probability of default, v nadaljevanju PD), stopnji izgube (ang. loss given default, v nadaljevanju LGD) in konverzijskega faktorja (CF). Tako pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja strank v bonitetne razrede.

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. Skupina DH deli kreditni portfelj 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.

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.

Odpisi

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 dolžnik 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 pravomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, pravomočnega sklepa o potrditvi prisilne poravnave v delu, v katerem izpostavljenost ni bila poplačana v celoti, pravomočnega sklepa o ustavitvi postopka izvršbe, pravomočnega 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 opravil dober gospodarstvenik za dosego poplačila izpostavljenosti.

Razvrščanje v skupine

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

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

Skupina 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 pogodbena 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	2023	2022
Gradbeni objekti	2,0–5,0 %	2,0–5,0 %
Pohištvo in oprema	10,0–20,0 %	10,0–20,0 %
Računalniška oprema	20,0–33,3 %	20,0–33,3 %
Najemi	10,0–20,0 %	10,0–20,0 %
Sončna elektrarna	4,0 %	4,0 %
Vozila – poslovni najem	9,0–45,0 %	9,0–45,0 %

Pripoznanje opredmetenega osnovnega sredstva se odpravi ob odtujitvi in kadar od njega ni več moč pričakovati bodočih gospodarskih koristi. Na dan izkaza finančnega položaja Skupina DH oceni, ali obstajajo nepristranski dokazi, da utegne biti sredstvo oslajljeno. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslajljeno, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. V primeru, da bi knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presegala njegovo nadomestljivo vrednost, bi se oslajljala. 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 prerazvrstijo. 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 Maestro in MasterCard, nepremičnine, pridobljene v teku izvršilnih postopkov, naložbo v stanovanjsko poslovni objekt Zeleni Park 2 v Kopru ter nepremičnine v gradnji in izdelavi projekta Brezje v Mariboru.

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

Začasna osnovna sredstva, ki jih je Skupina DH pridobila za poplačilo terjatev v postopku poplačila 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 %	
	2023	2022
Diskontna obrestna mera -0,50 %	4,3	4,1
Diskontna obrestna mera 0,50 %	-4,7	-4,8
Dolgoročna rast plač -0,50 %	-4,9	-5,0
Dolgoročna rast plač 0,50 %	5,3	5,4

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 glavnic, 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 2023 obračunal po stopnji 19,0 % od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti bilance stanja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti.

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

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

4.3.20 Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitevna 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 predstavitevna 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 v bančni sektor uveden davek na bilančno vsoto bank kot začasni ukrep na davčnem področju, kot posledica avgustovskih poplav 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 je spremembo v višini davčne stopnje pripoznala v računovodskih izkazih na podlagi uporabe znane davčne stopnje 22 % in jo uporabila za preračun odloženih davkov po stanju na dan 31. 12. 2023.

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 smiselnih ocen ne zmanjšuje zanesljivosti računovodskih izkazov.

Oslabitev finančnih instrumentov po MSRP 9

Za namen izračuna popravkov vrednosti 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, za katere se kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo. V *drugi skupini* ima uvrščene naložbe, katerim se je kakovost poslabšala oz. kreditno tveganje od začetnega pripoznanja povečalo. Za te izpostavljenosti Skupina DH obračunava vseživljenjske izgube. V *tretji skupini* 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 10-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, *stopnjo izgube* (LGD) pa je izračunala na podlagi 12-letne časovne vrste. Tako pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja strank v bonitetne razrede. MSRP 9 zahteva, da v svoje ocene vključimo tudi v prihodnost usmerjene informacije (ang. forward looking), kar podrobneje opredeljuje poglavje 4.7.4.

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. Z vključitvijo ESG vidika v bonitetno oceno je bilo v letu 2023 oblikovanih za 274 tisoč EUR dodatnih oslabitev. Prav tako je Skupina DH že v letu 2022 skrbno preučila in izbrala komitente, ki so bolj izpostavljeni tveganjem višjih stroškov energije in za katere se tudi v naslednjem obdobju pričakuje, da se s tem povezana tveganja ne bodo bistveno zmanjšala. S poslabšanjem bonitetne ocene teh komitentov je Skupina DH že v letu 2022 oblikovala za 91 tisoč EUR dodatnih oslabitev.

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

Odloženi davki so obračunani po znani davčni stopnji v višini 22 % (v letu 2022 19 %).

4.3.24 Skupna dejavnost

Skupna dejavnost je dejavnost Skupine DH, s katero je dokončala izgradnjo in prodajo stanovanj in poslovnih prostorov v stanovanjski soseski Livade v Izoli in se je zaključila v letu 2023. V skupni dejavnosti so bile udeležene tri družbe, pri čemer znaša naložba Skupine DH 50 %, ostali dve družbi pa sta imeli po 25-% udeležbo.

Skupna dejavnost Skupine DH je tudi dejavnost dokončanja izgradnje in odprodaje stanovanjskoposlovnega objekta in garaže Zeleni Park 2 v Kopru. V tej skupni dejavnosti je poleg Skupine DH udeležena še ena družba, pri čemer je 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 Zaloga v okviru Drugih sredstev. Skupno dejavnost se v izkazu finančnega položaja pripozna po nabavni vrednosti. Vsa sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki, povezana z deležem Skupine DH v skupni dejavnosti, so obračunana 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 vrednotenj, pri katerih so upoštewane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov, kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatiliteti 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 vrednotenj, pri katerih so upoštewane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

TABELA:

Določanje poštene vrednosti

v tisoč EUR

Skupina DH	2023		2022	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	596.249	596.249	567.216	567.216
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	119	119
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	46	46
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	110.920	62.187	62.187
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
– dolžniški vrednostni papirji	466.513	449.984	409.647	382.347
– krediti bankam	3	3	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	937.133	884.500	883.340	866.383
– druga finančna sredstva	11.075	11.075	31.455	31.455
Naložbene nepremičnine	1.966	2.010	2.164	2.164
Vloge bank in centralnih bank	1.502	1.502	0	0
Vloge strank, ki niso banke	1.983.448	1.983.448	1.861.284	1.861.284
Podrejene obveznosti	19.175	19.175	17.096	17.096
Druge finančne obveznosti	16.020	16.020	12.446	12.446

TABELA:
Določanje poštene vrednosti

v tisoč EUR

Hranilnica	2023		2022	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	596.249	596.249	567.216	567.216
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	119	119
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53	46	46
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	110.920	62.187	62.187
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
– dolžniški vrednostni papirji	466.513	449.984	409.647	382.347
– krediti bankam	3	3	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	937.614	885.171	883.131	866.209
– druga finančna sredstva	11.071	11.071	31.447	31.447
Naložbene nepremičnine	1.966	2.010	2.164	2.164
Vloge bank in centralnih bank	1.502	1.502	0	0
Vloge strank, ki niso banke	1.983.675	1.983.675	1.861.290	1.861.290
Podrejene obveznosti	19.175	19.175	17.096	17.096
Druge finančne obveznosti	15.956	15.956	12.431	12.431

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

31. 12. 2023	Skupina DH			
	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 POŠTENI 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 pošteni 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 POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vlog 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 katera je pošteni vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.004.125	2.004.125

TABELA:

Delitev finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina DH			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	119	0	0	119
– delnice in deleži	119	0	0	119
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	0	0	46
– delnice in deleži	46	0	0	46
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	60.643	1.538	6	62.187
– dolžniški vrednostni papirji	58.001	0	0	58.001
– delnice in deleži	2.642	1.538	6	4.186
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	60.808	1.538	6	62.352
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	382.347	0	929.292	1.311.639
– dolžniški vrednostni papirji	382.347	0	0	382.347
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	897.837	897.837
– druga finančna sredstva	0	0	31.455	31.455
Sredstva, za katera je pošteni vrednost razkrita, skupaj	382.347	0	929.292	1.311.639
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.861.284	1.861.284
Podrejene obveznosti	0	0	17.096	17.096
Obveznosti, za katera je pošteni vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.878.380	1.878.380

TABELA:

Delitev finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Hranilnica			
	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 POŠTENI 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 pošteni vrednost razkrita, skupaj	449.984	0	896.249	1.346.233
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vlog 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 katera je pošteni vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.004.125	2.004.125

TABELA:

Delitev finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Hranilnica			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	119	0	0	119
– delnice in deleži	119	0	0	119
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	0	0	46
– delnice in deleži	46	0	0	46
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	60.643	1.538	6	62.187
– dolžniški vrednostni papirji	58.001	0	0	58.001
– delnice in deleži	2.642	1.538	6	4.186
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	60.808	1.538	6	62.352
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	382.347	0	929.319	1.311.666
– dolžniški vrednostni papirji	382.347	0	0	382.347
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	897.872	897.872
– druga finančna sredstva	0	0	31.447	31.447
Sredstva, za katera je pošteni vrednost razkrita, skupaj	382.347	0	929.319	1.311.666
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.861.284	1.861.284
Podrejene obveznosti	0	0	17.096	17.096
Obveznosti, za katere je pošteni vrednost razkrita, skupaj	0	0	1.878.380	1.878.380

V letu 2023 ni bilo premikov iz nivoja 1 v nivo 3 ali obratno.

V nivo 3 uvrščamo delnice in deleže, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. 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 1.605 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralni banki	574.313	545.631	574.313	545.631
Gotovina v blagajni	13.522	12.178	13.522	12.178
Vloge na vpogled pri bankah	8.414	9.407	8.414	9.407
Skupaj	596.249	567.216	596.249	567.216

Skupina DH je v letu 2023 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, upoštevaje enotno olajšavo v znesku 100 tisoč EUR. Obvezne rezerve so se od 21. 12. 2022 do 20. 09. 2023 obrestovale po obrestni meri za mejni depozit, od 20. 09. 2023 dalje obvezne rezerve 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vzajemni skladi	137	119	137	119
Skupaj	137	119	137	119

TABELA:

Gibanje finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	119	137	119	137
Povečanja – prevrednotenje	28	20	28	20
Zmanjšanja – prevrednotenje	-10	-38	-10	-38
Stanje 31. decembra	137	119	137	119

Po stanju na dan 31. 12. 2023 ima Skupina DH med finančnimi sredstvi, ki so v posesti za trgovanje, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 137 tisoč EUR (v letu 2022 119 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vzajemni skladi	53	46	53	46
Skupaj	53	46	53	46

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	46	53	46	53
Povečanja – prevrednotenje	11	8	11	8
Zmanjšanja – prevrednotenje	-4	-15	-4	-15
Stanje 31. decembra	53	46	53	46

Skupina DH ima po stanju na dan 31. 12. 2023 za 53 tisoč EUR naložb v vzajemne sklade (v letu 2022 46 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Lastniški vrednostni papirji	3.018	2.648	3.018	2.648
Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije	83.302	32.077	83.302	32.077
Dolžniški vrednostni papirji tujih izdajateljev	21.737	24.647	21.737	24.647
Komercialni zapisi	1.299	1.300	1.299	1.300
Sklad za reševanje bank	1.605	1.538	1.605	1.538
Popravki vrednosti	-41	-23	-41	-23
Skupaj	110.920	62.187	110.920	62.187

TABELA:

Gibanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	62.187	39.110	62.187	39.110
Nakupi	60.410	39.879	60.410	39.879
Obresti	1.521	61	1.521	61
Tečajne razlike	-45	-39	-45	-39
Unovčenje	-12.390	-2.813	-12.390	-2.813
Prodaja	-2.565	-8.895	-2.565	-8.895
Prevrednotenje	1.802	-5.116	1.802	-5.116
Stanje 31. decembra	110.920	62.187	110.920	62.187

Obrestna mera za leto 2023 se je gibala od 0,00 % do 9,25 % (v letu 2022 od 0,00 % do 6,00 %).

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. 2023 znašala 5.918 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022 5.982 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS75 in RS70. Skupna vrednost sklada znaša 188.188 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dolžniški vrednostni papirji	466.513	409.647	466.513	409.647
Kreditni bankam	3	0	3	0
Kreditni strankam, ki niso banke	937.133	883.340	937.614	883.131
Druga finančna sredstva	11.075	31.455	11.071	31.447
Skupaj	1.414.724	1.324.442	1.415.201	1.324.225

Dolžniški vrednostni papirji

TABELA:

Vrste dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznice Republike Slovenije	298.458	260.953	298.458	260.953
Obveznice tujih izdajateljev	56.951	55.029	56.951	55.029
Zakladne menice Republike Slovenije	83.416	57.356	83.416	57.356
Obveznice nefinančnih družb	2.945	3.029	2.945	3.029
Obveznice bank	24.997	33.515	24.997	33.515
Skupaj	466.767	409.882	466.767	409.882
Popravki vrednosti	-254	-235	-254	-235
Skupaj	466.513	409.647	466.513	409.647

TABELA:

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	409.647	366.137	409.647	366.137
Nakupi	150.918	307.867	150.918	307.867
Obresti	2.996	-5.495	2.996	-5.495
Unovčenje	-97.028	-185.906	-97.028	-185.906
Prodaja	0	-73.006	0	-73.006
Tečajne razlike	0	6	0	6
Oslabitve – oblikovanje	-55	-132	-55	-132
Oslabitve – ukinitve	35	176	35	176
Stanje 31. decembra	466.513	409.647	466.513	409.647

V letu 2023 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od -0,10 % do 5,13 % (v letu 2022 od -0,45 % do 8,00 %) ter s šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,60% prbitkom, tako tudi v letu 2022. 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. 2023 znašala 182.270 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022 207.629 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS70, RS75, RS79, RS80, RS81, RS89 in obveznice SID banke. Skupna vrednost sklada znaša 188.188 tisoč EUR in je v celoti prost.

Kreditni bankamTABELA:
Vrste kreditov bankam

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kreditne kartice	3	0	3	0
Skupaj krediti	3	0	3	0

TABELA:
Gibanje kreditov bankam

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Povečanja	3	0	3	0
Stanje 31. decembra	3	0	3	0

Kreditni bankam so bili v letu 2023 obrestovani po 0,00 % nominalni obrestni meri.

Kreditni strankam, ki niso bankeTABELA:
Razčlenitev po sektorjih in valuti

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nefinančne družbe	172.463	163.592	162.008	156.000
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	8.046	9.102	7.751	8.773
Druge finančne organizacije	541	435	24.736	18.960
Enote centralne ravni države	135	37	135	37
Enote lokalne ravni države	58.148	42.446	58.148	42.446
Gospodinjstva	712.880	679.544	699.736	668.674
a) samostojni podjetniki	61.671	65.772	55.899	61.438
b) prebivalstvo	651.209	613.772	643.837	607.236
– limiti	25.685	24.851	25.685	24.851
– kreditne kartice	8.857	14.467	8.857	7.931
– potrošniški krediti	179.177	155.872	171.805	155.872
– stanovanjski krediti	437.490	418.582	437.490	418.582
Skupaj	952.213	895.156	952.514	894.890
Popravki vrednosti	-18.090	-14.859	-17.910	-14.802
Skupaj v domači valuti	934.123	880.297	934.604	880.088

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Druge finančne organizacije v tuji valuti	3.010	3.043	3.010	3.043
Skupaj v tuji valuti	3.010	3.043	3.010	3.043
Skupaj v domači in tuji valuti	937.133	883.340	937.614	883.131
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja	72.152	67.071	64.240	65.715
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja	864.981	816.269	873.374	817.416

TABELA:

Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kreditni	952.213	895.156	952.514	894.890
Popravki vrednosti	-18.090	-14.859	-17.910	-14.802
Skupaj kreditni	934.123	880.297	934.604	880.088
Vloge	3.010	3.043	3.010	3.043
Skupaj kreditni in vloge	937.133	883.340	937.614	883.131

TABELA:

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	883.340	789.921	883.131	789.737
Povečanja	959.176	837.472	924.667	824.330
Zmanjšanja	-905.383	-744.053	-870.184	-730.936
Stanje 31. decembra	937.133	883.340	937.614	883.131

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.

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2022 obrestovani po 0,00 do 15,60-% nominalni obrestni meri, enomesečnim EURIBOR-jem z 0,85-% pribitkom, trimesečnim EURIBOR-jem z 0,40 do 7,00-% pribitkom, šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,00 do 8,50-% pribitkom in dvanajstmesečnim EURIBOR-jem z 1,00% pribitkom.

Druga finančna sredstvaTABELA:
Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Terjatve do kupcev	361	509	357	503
Druge terjatve	10.796	30.972	10.796	30.970
Skupaj	11.157	31.481	11.153	31.473
Popravki vrednosti	-82	-26	-82	-26
Skupaj	11.075	31.455	11.071	31.447

V okviru drugih terjatev so zajete terjatve za subvencionirano obrestno mero Slovenskega podjetniškega sklada in provizije za vodenje transakcijskih računov pravnih oseb ter druge manjše terjatve. V letu 2023 je bila po stanju na dan 31. 12. 2023 izkazana terjatev iz naslova predujma za kartično poslovanje v znesku 10.000 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022 7.000 tisoč EUR), ki je bila poravnana v prvih dneh januarja. V letu 2022 je bila na dan 31. 12. 2022 izkazana terjatev za zapadlo glavnico vrednostnega papirja v znesku 23.390 tisoč EUR, ki je bila poravnana prvi delovni dan januarja 2023.

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
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. 2023 ne odražajo znakov oslabitve.

4.5.1.7 Opredmetena sredstva

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 Skupine DH v letu 2022

v tisoč EUR

Skupina DH						
2022	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. 2022	33.901	334	0	15.176	42	49.453
Povečanja – nakupi	0	5	0	0	1.463	1.468
Prenos iz OS v pripravi	76	0	80	788	-735	209
Zmanjšanja – odtujitve	-240	0	0	-964	0	-1.204
Stanje 31. 12. 2022	33.737	339	80	15.000	770	49.926
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2022	7.128	139	0	11.230	0	18.497
Amortizacija	868	48	3	1.213	0	2.132
Zmanjšanja – odtujitve	-185	0	0	-914	0	-1.099
Prevrednotenje zaradi oslabitve	101	0	0	0	0	101
Stanje 31. 12. 2022	7.912	187	3	11.529	0	19.631
Sedanja vrednost						
1. 1. 2022	26.773	195	0	3.946	42	30.956
Sedanja vrednost						
31. 12. 2022	25.825	152	77	3.471	770	30.295

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

TABELA:

Opredmetena sredstva hranilnice v letu 2022

v tisoč EUR

						Hranilnica
2022	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. 2022	33.729	334	0	15.073	42	49.178
Povečanja – nakupi	0	5	0	0	1.463	1.468
Prenos iz OS v pripravi	76	0	80	648	-735	69
Zmanjšanja – odtujitve	-240	0	0	-964	0	-1.204
Stanje 31. 12. 2022	33.565	339	80	14.757	770	49.511
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2022	7.128	139	0	11.175	0	18.442
Amortizacija	868	48	3	1.127	0	2.046
Zmanjšanja – odtujitve	-185	0	0	-914	0	-1.099
Prevrednotenje zaradi oslabitve	101	0	0	0	0	101
Stanje 31. 12. 2022	7.912	187	3	11.388	0	19.490
Sedanja vrednost						
1. 1. 2022	26.601	195	0	3.898	42	30.736
Sedanja vrednost						
31. 12. 2022	25.653	152	77	3.369	770	30.021

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 poslovnih prostorov poslovnih enot Kranj, Žalec in Nova Gorica ter nakup računalniške opreme.

Skupina DH je za potrebe presoje precenjenosti opredmetenih osnovnih sredstev izvedla test slabitve in ugotovila, da je poslovni prostor, ki ga ne uporablja več in je namenjen prodaji, a ne izpolnjuje pogojev za prerazvrstitev med nekratkoročna sredstva za odtujitev (za prodajo), precenjen. Iz tega naslova je pripoznala oslabitev v višini 114 tisoč EUR.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih sredstev Skupine DH, ki so še vedno v uporabi, znaša 6.754 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022 6.988 tisoč EUR). Obveznosti Skupine DH do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2023 znašajo 270 tisoč EUR. Na dan 31. 12. 2022 je bilo teh obveznosti 59 tisoč EUR.

Najemi

Skupina DH ima v najemu prostore za poslovne enote 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 2023 v skladu z MSRP 16 evidentirala najem nove opreme v vrednosti 295 tisoč EUR za dobo petih let (v letu 2022 80 tisoč EUR). V letu 2023 je bila prekinjena ena najemna pogodba za poslovni prostor.

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 105 tisoč EUR (v letu 2022 51 tisoč EUR) in odhodki za obresti v višini 5 tisoč EUR (v letu 2022 3 tisoč EUR). Skupni denarni odliv, vezan na najeme je v letu 2023 znašal 127 tisoč EUR, v letu 2022 55 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	
	2023	2022	2023	2022
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. 1.	2.969	2.951	2.969	2.951
Povečanja – nakupi	0	18	0	18
Zmanjšanja – odtujitve	-157	0	-157	0
Stanje 31. 12.	2.812	2.969	2.812	2.969
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. 1.	805	755	805	755
Amortizacija	49	50	49	50
Zmanjšanja odtujitve	-8	0	-8	0
Stanje 31. 12.	846	805	846	805
SEDANJA VREDNOST				
Stanje 1. 1.	2.164	2.196	2.164	2.196
Stanje 31. 12.	1.966	2.164	1.966	2.164

Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 170 tisoč EUR (v letu 2022 161 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 5 tisoč EUR (v letu 2022 7 tisoč EUR). Skupina DH je v letu 2023 sklenila in prekinila po eno najemno pogodbo.

Poštena vrednost naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani je bila ocenjena s strani zunanjšega cenilca na način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način 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:

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema iz naložbenih nepremičnin

v tisoč EUR

	2023	2022
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	158	161
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	561	685
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	649	585
Skupaj	1.368	1.431

4.5.1.8 Neopredmetena sredstva

TABELA:

Neopredmetena sredstva Skupine DH

v tisoč EUR

Skupina DH	2023			2022		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	2.624	0	2.624	2.531	38	2.569
Povečanja – nakupi	12	635	647	107	24	131
Prenos iz OS v pripravi	611	-611	0	0	-62	-62
Zmanjšanja – odtujitve	-61	0	-61	-14	0	-14
Stanje 31. 12.	3.186	24	3.210	2.624	0	2.624
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1.	1.502	0	1.502	1.269	0	1.269
Amortizacija	323	0	323	247	0	247
Zmanjšanja – odtujitve	-61	0	-61	-14	0	-14
Stanje 31. 12.	1.764	0	1.764	1.502	0	1.502
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	1.122	0	1.122	1.262	38	1.300
Stanje 31. 12.	1.422	24	1.446	1.122	0	1.122

TABELA:
Neopredmetena sredstva hranilnice

v tisoč EUR

Hranilnica	2023			2022		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	2.420	0	2.420	2.372	38	2.410
Povečanja – nakupi	0	635	635	62	24	86
Prenos iz OS v pripravi	611	-611	0	0	-62	-62
Zmanjšanja – odtujitve	-61	0	-61	-14	0	-14
Stanje 31. 12.	2.970	24	2.994	2.420	0	2.420
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1.	1.466	0	1.466	1.250	0	1.250
Amortizacija	302	0	302	230	0	230
Zmanjšanja – odtujitve	-61	0	-61	-14	0	-14
Stanje 31. 12.	1.707	0	1.707	1.466	0	1.466
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	954	0	954	1.122	38	1.160
Stanje 31. 12.	1.263	24	1.287	954	0	954

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. 2023 ni znakov oslabeitev neopredmetenih osnovnih 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Odložene terjatve za davek	603	652	603	652
Stanje 31. decembra	603	652	603	652

TABELA:
Gibanje terjatev za odmerjeni davek

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	0	38	0	0
Povečanja	0	0	0	0
Zmanjšanja	0	-38	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0

TABELA:

Gibanje terjatev za odloženi davek

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	652	252	652	252
Povečanja	-21	444	-21	444
Zmanjšanja	-28	-44	-28	-44
Stanje 31. decembra	603	652	603	652

Odloženi davek je izkazan za začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih ter od prevrednotenj in oslabitev vrednostnih papirjev po pošteni in odplačni vrednosti. Skupina DH je za leto 2023 obračunala odloženi davek z uporabo 22-% stopnje (za leto 2022 19-% stopnje) v višini 603 tisoč EUR (za leto 2022 652 tisoč EUR).

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 pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	1.362	22,00%	300
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	181	22,00%	40
Skupaj	2.741		603

TABELA:

Prikaz obračuna odloženega davka

v tisoč EUR

2022	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	352	19,00%	67
Razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki, povezanimi z osnovnimi sredstvi	31	19,00%	6
Rezervacije, oblikovane za pravno nerešene tožbe	440	19,00%	84
Vrednotenje finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	2.437	19,00%	463
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	168	19,00%	32
Skupaj	3.428		652

4.5.1.10 Druga sredstva

TABELA:
Vrste drugih sredstev

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zaloge	1.807	1.071	444	516
Plemenite kovine	1	1	1	1
Druge terjatve in predujmi	298	186	70	183
Usredstvene časovne razmejitve	376	613	287	538
Skupaj	2.482	1.871	802	1.238

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

TABELA:
Razčlenitev zalog

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	136	73	136	73
Zaloge digitalnih potrdil	28	34	28	34
Nepremičnine	259	359	259	359
Skupna dejavnost stanovanjska soseska Livade, Izola	0	8	0	8
Skupna dejavnost poslovnostanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	21	42	21	42
Skupna dejavnost stanovanjski objekt Brezje, Maribor	1.363	555	0	0
Skupaj	1.807	1.071	444	516

TABELA:
Razčlenitev skupne dejavnosti stanovanjska soseska Livade, Izola

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	0	8	0	8
Stanje 31. decembra	0	8	0	8

Skupna dejavnost Skupine DH je bila dejavnost izgradnje in dokončanje stanovanjske soseske Livade v Izoli skupaj še z dvema družbama. Dejavnost je bila dokončanje in prodaja stanovanj in poslovnih prostorov. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je bila v Izoli. V naložbi v stanovanjsko sosesko Livade so sodelovale tri stranke, od katerih je ena stranka Skupina DH s 50-% deležem, preostali dve stranki pa vsaka s 25-% deležem. Dejavnost je bila zaključena v letu 2023.

TABELA:

Razčlenitev skupne dejavnosti poslovno stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	42	175	42	175
Povečanja – izgradnja	37	21	37	21
Zmanjšanja – prodaja	-58	-154	-58	-154
Stanje 31. decembra	21	42	21	42

Skupna dejavnost Skupine DH je dejavnost sanacije in dokončanja posameznih delov stavbe na poslovnostanovanjskem objektu Zeleni park 2 v Kopru. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je 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. Neprodate so še 3 shrambe in 12 parkirnih mest. Dejavnost bo predvidoma zaključena v letu 2024.

TABELA:

Razčlenitev skupne dejavnosti stanovanjski objekt Brezje, Maribor

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	555	240	0	0
Povečanja – izgradnja	808	315	0	0
Stanje 31. decembra	1.363	555	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. Bremena in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50:50. Sklenjene so prodajne pogodbe za večino stanovanj in obe hiši. Zaključek projekta je predviden v letu 2024.

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vloge bank in centralnih bank	1.502	0	1.502	0
Vloge strank, ki niso banke	1.983.448	1.861.284	1.983.675	1.861.290
Podrejene obveznosti	19.175	17.096	19.175	17.096
Druge finančne obveznosti	16.020	12.446	15.956	12.431
Skupaj	2.020.145	1.890.826	2.020.308	1.890.817

Vloge bank in centralnih bankTABELA:
Razčlenitev po sektorjih in ročnosti vlog

v tisoč EUR

	Skupina DH			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
Vloge bank	0	1.502	0	0
Stanje 31. decembra	0	1.502	0	0

TABELA:
Razčlenitev po sektorjih in ročnosti vlog

v tisoč EUR

	Hranilnica			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
Vloge bank	0	1.502	0	0
Stanje 31. decembra	0	1.502	0	0

TABELA:
Gibanje vlog bank in centralnih bank

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Povečanja	1.502	0	1.502	0
Stanje 31. decembra	1.502	0	1.502	0

Vloge bank in centralnih bank so v letu 2023 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. 2023		31. 12. 2022	
Nefinančne družbe	400.179	4.614	341.623	2.355
Država	4.340	375	1.725	532
Druge finančne organizacije	1.712	0	1.925	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	80.866	10.055	76.616	9.535
Gospodinjstva	1.307.129	160.780	1.306.041	106.540
– samostojni podjetniki	218.775	1.910	199.853	152
– prebivalstvo	1.088.354	158.870	1.106.188	106.388
Skupaj v domači valuti	1.794.226	175.824	1.727.930	118.962
		1.970.050		1.846.892
Nefinančne družbe	3.753	0	4.617	0
Druge finančne organizacije	0	0	167	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	799	0	665	0
Gospodinjstva	8.846	0	8.943	0
– samostojni podjetniki	1.409	0	1.598	0
– prebivalstvo	7.437	0	7.345	0
Skupaj v tuji valuti	13.398	0	14.392	0
		13.398		14.392
Skupaj v domači in tuji valuti	1.807.624	175.824	1.742.322	118.962
		1.983.448		1.861.284
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja		1.842.146		1.789.126
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja		141.302		72.158

TABELA:
Razčlenitev vlog po sektorjih, ročnosti in valuti

v tisoč EUR

	Hranilnica			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
Nefinančne družbe	400.179	4.614	341.623	2.355
Država	4.340	375	1.725	532
Druge finančne organizacije	1.939	0	1.931	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	80.866	10.055	76.616	9.535
Gospodinjstva	1.307.129	160.780	1.306.041	106.540
– samostojni podjetniki	218.775	1.910	199.853	152
– prebivalstvo	1.088.354	158.870	1.106.188	106.388
Skupaj v domači valuti	1.794.453	175.824	1.727.936	118.962
		1.970.277		1.846.898
Nefinančne družbe	3.753	0	4.617	0
Druge finančne organizacije	0	0	167	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	799	0	665	0
Gospodinjstva	8.846	0	8.943	0
– samostojni podjetniki	1.409	0	1.598	0
– prebivalstvo	7.437	0	7.345	0
Skupaj v tuji valuti	13.398	0	14.392	0
		13.398		14.392
Skupaj v domači in tuji valuti	1.807.851	175.824	1.742.328	118.962
		1.983.675		1.861.290
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja		1.842.373		1.789.132
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja		141.302		72.158

TABELA:
Gibanje vlog strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	1.861.284	1.809.810	1.861.290	1.809.921
Povečanja	9.829.987	9.167.623	9.856.045	9.167.518
Zmanjšanja	-9.707.823	-9.116.149	-9.733.660	-9.116.149
Stanje 31. decembra	1.983.448	1.861.284	1.983.675	1.861.290

Vloge strank, ki niso banke, so v letu 2023 obrestovane po 0,00 do 5,80-% nominalni obrestni meri, tako tudi v letu 2022.

Podrejene obveznosti

TABELA:
Razčlenitev po sektorjih

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nefinančne družbe	1.415	1.512	1.415	1.512
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	8.549	7.885	8.549	7.885
Prebivalstvo	7.184	5.672	7.184	5.672
Zavarovalnice	304	304	304	304
Pokojninski skladi	202	202	202	202
Centralna država	1.521	1.521	1.521	1.521
Skupaj podrejene obveznosti	19.175	17.096	19.175	17.096

TABELA:
Razčlenitev po zapadlosti

Podrejeni dolg v tisoč EUR	Zapadlost	Obrestna mera v %
503	1.10.2024	6,0
1.005	1.06.2025	6,3
2.700	30.12.2025	5,8-6,8
503	29.07.2026	6,5
101	3.12.2026	4,8
1.351	1.06.2027	5,0-6,1
910	22.11.2027	5,0-5,5
100	26.11.2027	5,0
689	24.11.2028	5,5
710	30.11.2028	5,5
122	7.12.2028	5,5
436	11.12.2028	5,5
405	30.04.2029	5,0
506	18.05.2029	5,0
374	26.11.2029	5,5
70	27.11.2029	5,5
100	29.11.2029	5,5
1.521	7.05.2030	5,5
100	4.07.2030	6,0
100	11.07.2030	5,5
200	29.07.2030	5,5
609	5.05.2031	5,5-7,5
100	12.05.2031	7,0
709	26.05.2031	7,5

Podrejeni dolg v tisoč EUR	Zapadlost	Obrestna mera v %
406	9.06.2031	7,5
406	10.06.2031	7,5
1.202	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
19.175		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31. 12. 2023 znašajo 19.175 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala. Iz naslova podrejenega dolga je Skupina DH v letu 2023 zabeležila 1.115 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

Druge finančne obveznosti

TABELA:

Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	1.189	2.221	1.189	2.221
Obveznosti do dobaviteljev	1.796	1.701	1.772	1.691
Druge obveznosti	10.866	7.059	10.866	7.059
Vnaprej vračunani stroški	1.708	1.233	1.668	1.228
Najemi nepremičnin	461	232	461	232
Skupaj	16.020	12.446	15.956	12.431

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	920	859	920	859
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	318	247	350	288
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	1.815	1.105	1.815	1.105
Skupaj	3.053	2.211	3.085	2.252

TABELA:
Gibanje rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	2.211	1.933	2.252	1.941
Oblikovanje med letom	5.405	3.263	5.435	3.325
Poraba med letom	-554	-20	-554	-20
Ukinitve med letom	-4.009	-2.965	-4.048	-2.994
Stanje 31. decembra	3.053	2.211	3.085	2.252

TABELA:
Gibanje po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi				
Stanje 1. januarja	859	1.097	859	1.097
Oblikovanje med letom	131	147	131	147
Poraba med letom	-25	-20	-25	-20
Ukinitve med letom	-45	-365	-45	-365
Stanje 31. decembra	920	859	920	859
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti				
Stanje 1. januarja	247	304	288	312
Oblikovanje med letom	3.544	2.147	3.574	2.209
Ukinitve med letom	-3.473	-2.204	-3.512	-2.233
Stanje 31. decembra	318	247	350	288
Druge rezervacije				
Stanje 1. januarja	0	396	0	396
Ukinitve med letom	0	-396	0	-396
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
Rezervacije za pravno nerešene tožbe				
Stanje 1. januarja	1.105	136	1.105	136
Oblikovanje med letom	1.730	969	1.730	969
Poraba med letom	-529	0	-529	0
Ukinitve med letom	-491	0	-491	0
Stanje 31. decembra	1.815	1.105	1.815	1.105

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 %, 4,51-% diskontno obrestno mero v višini donosnosti desetletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v evroobmočju konec oktobra 2023 ter skupno 2,5-% letno rast plač v letu 2023 in v nadaljnjih letih.

TABELA:
Aktuarske predpostavke

	2023	2022
Diskontna obrestna mera	4,51 %	4,59 %
Dolgoročna rast plač	2,50 %	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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obveznost za davek od dohodka	5.836	1.453	5.636	1.395
Obveznost za odložene davke	497	280	497	280
Skupaj	6.333	1.733	6.133	1.675

TABELA:
Gibanje odloženega davka

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje 1. januarja	280	858	280	858
Oblikovanje	247	42	247	42
Ukinitev	-30	-620	-30	-620
Stanje 31. decembra	497	280	497	280

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Druge obveznosti	699	558	368	463
Obveznosti za obračunane plače	1.273	1.250	1.253	1.233
Kratkoročno odloženi prihodki	101	108	101	108
Skupaj	2.073	1.916	1.722	1.804

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

4.5.2.5 Osnovni kapital

TABELA:
Osnovni kapital

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
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 2022.

4.5.2.6 Kapitalske rezerve

TABELA:
Kapitalske rezerve

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	922	573	922	573
– aktuarski dobički/izgube	38	-8	38	-8
– lastniški instrumenti	1.158	721	1.158	721
– odloženi davek	-274	-140	-274	-140
Postavke, ki bodo lahko kasneje prerazvrščene v poslovni izid	-233	-1.368	-233	-1.368
– dolžniški instrumenti	-297	-1.689	-297	-1.689
– odloženi davek	64	321	64	321
Skupaj	689	-795	689	-795

4.5.2.8 Rezerve iz dobička

TABELA:

Rezerve iz dobička

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zakonske rezerve	458	458	458	458
Statutarne rezerve	59.232	33.940	59.232	33.940
Druge rezerve iz dobička	108	108	108	108
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala	787	787	787	787
Skupaj	60.585	35.293	60.585	35.293

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. 2022	458	24.600	108	787	25.953
Čisti dobiček leta 2022	0	9.340	0	0	9.340
Na dan 31. 12. 2022	458	33.940	108	787	35.293
Čisti dobiček leta 2023 in zadržani dobiček	0	25.292	0	0	25.292
Na dan 31. 12. 2023	458	59.232	108	787	60.585

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čisti dobiček poslovnega leta	11.581	3.580	10.834	3.168
Zadržani dobiček	1.153	754	0	13
Skupaj	12.734	4.334	10.834	3.181

TABELA:
Čisti dobiček poslovnega leta

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Čisti dobiček poslovnega leta, ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	36.860	12.920	36.113	12.508
Prenos čistega dobička na statutarne rezerve	-25.279	-9.340	-25.279	-9.340
Skupaj	11.581	3.580	10.834	3.168

Bilančni dobiček Skupine DH znaša 12.499 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2023 v znesku 10.834 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2023 v višini 634 tisoč EUR in nerazporejenega dobička družbe iz preteklih let v znesku 1.031 tisoč EUR. Bilančni dobiček hranilnice znaša 10.834 tisoč EUR. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini. Čisti dobiček na delnico znaša 18,81 EUR (v letu 2022 5,50 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 10.834 tisoč EUR (v letu 2022 3.168 tisoč EUR) in 575.981 delnic, kot tudi v letu 2022.

4.5.2.10 Zunajbilančno poslovanje

TABELA:
Zunajbilančno poslovanje

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	5.035	5.841	5.035	5.841
Odobreni krediti in limiti	75.508	72.638	79.335	82.106
Prejeta zavarovanja	1.967.281	1.802.806	1.967.281	1.802.806
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	188.188	213.611	188.188	213.611
Skupaj	2.236.012	2.094.896	2.239.839	2.104.364

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31. 12. 2023 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	
	2023	2022	2023	2022
Prihodki	69.454	32.732	68.017	32.000
<i>Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri</i>	52.770	29.520	51.344	28.793
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.460	734	2.460	734
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	50.310	28.786	48.884	28.059
<i>Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</i>	16.684	3.212	16.673	3.207
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	101	71	90	66
– Obresti iz drugih sredstev	16.583	2.145	16.583	2.145
– Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	0	996	0	996
Odhodki	-4.745	-5.749	-4.745	-5.749
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-4.700	-4.007	-4.700	-4.007
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-40	-1.739	-40	-1.739
Obresti za druge obveznosti	-5	-3	-5	-3
Skupaj	64.709	26.983	63.272	26.251

TABELA:

Analiza obresti glede na vrsto prihodkov in odhodkov

v tisoč EUR

	Skupina DH			
	2023		2022	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	69.353	-4.745	32.661	-5.749
Zamudne obresti	101	0	71	0
Skupaj	69.454	-4.745	32.732	-5.749
		64.709		26.983

	Hranilnica			
	2023		2022	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	67.927	-4.745	31.934	-5.749
Zamudne obresti	90	0	66	0
Skupaj	68.017	-4.745	32.000	-5.749
		63.272		26.251

4.6.2 Prihodki iz dividend

TABELA:

Prihodki iz dividend

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	177	206	177	206
Skupaj	177	206	177	206

4.6.3 Čiste opravnine (provizije)

TABELA:
Čiste opravnine (provizije)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Prejete opravnine	25.697	24.375	25.678	24.369
opravnine od danih jamstev	107	99	107	99
opravnine od plačilnega prometa v državi	8.570	7.886	8.572	7.888
opravnine od plačilnega prometa s tujino	472	538	472	538
opravnine od posredniških poslov	590	467	590	467
opravnine od kreditnih poslov	2.228	2.052	2.206	2.043
opravnine za opravljene administrativne storitve	13.730	13.333	13.731	13.334
Dane opravnine	-6.760	-5.979	-6.711	-5.954
opravnine za bančne storitve v državi	-6.518	-5.792	-6.518	-5.792
opravnine za bančne storitve v tujini	-61	-57	-61	-57
opravnine za opravljene borzne posle	-122	-96	-122	-96
opravnine za posredniške posle	-48	-24	0	0
opravnine za druge storitve	-11	-10	-10	-9
Skupaj	18.937	18.396	18.967	18.415

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 odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	32	478	32	478
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-7	0	-7	0
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	97	0	97
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-44	-177	-44	-94
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	18	13	18	13
Skupaj	-1	411	-1	494

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	
	2023	2022	2023	2022
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	17	-17	17	-17
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	778	954	778	954
Skupaj	795	937	795	937

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	
	2023	2022	2023	2022
Dobički	11	8	11	8
Izgube	-4	-15	-4	-15
Skupaj	7	-7	7	-7

4.6.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

TABELA:
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Dobički	3.063	3.387	3.063	3.387
Izgube	-3.083	-3.421	-3.083	-3.421
Skupaj	-20	-34	-20	-34

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	
	2023	2022	2023	2022
Dobički	41	419	41	419
Izgube	-25	-42	-25	-42
Skupaj	16	377	16	377

4.6.9 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

TABELA:
Drugi čisti poslovni dobički/izgube

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Prihodki od prodaje parkirišč v stanovanjski soseski Livade v Izoli	27	0	27	0
Prihodki od prodaje stanovanj in poslovnih prostorov Zeleni park 2, Koper	67	245	67	245
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	169	161	169	161
Drugi poslovni prihodki	573	725	188	595
Drugi poslovni odhodki	-134	-170	-134	-169
Skupaj	702	961	317	832

4.6.10 Administrativni stroški

TABELA:
Administrativni stroški

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Stroški dela	18.522	16.217	18.213	16.000
– bruto plače	14.289	12.474	14.063	12.307
– dajatve za socialno zavarovanje	1.004	888	987	876
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.218	1.079	1.198	1.064
– drugi stroški dela	2.011	1.776	1.965	1.753
Stroški materiala in storitev	11.157	8.930	11.051	8.853
– stroški materiala	1.219	949	1.214	946
– stroški storitev	9.685	7.748	9.593	7.681
– <i>od tega stroški revizije</i>	146	128	146	128
– davki in druge dajatve iz prihodka	188	172	185	170
– članarine	65	61	59	56
Skupaj	29.679	25.147	29.264	24.853

4.6.11 Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

TABELA:
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	3.172	2.837	3.172	2.837
Prispevki za Sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	50	107	50	107
Skupaj	3.222	2.944	3.222	2.944

4.6.12 Amortizacija

TABELA:
Amortizacija

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Opredmetena osnovna sredstva	2.325	2.132	2.122	2.046
Neopredmetena sredstva	323	247	302	230
Naložbene nepremičnine	49	50	49	50
Skupaj	2.697	2.429	2.473	2.326

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	
	2023	2022	2023	2022
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-79	0	-79	0
Skupaj	-79	0	-79	0

4.6.14 Rezervacije

TABELA:
Rezervacije

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	131	147	131	147
Ukinjene in porabljene rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	0	-68	0	-68
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	3.544	2.148	3.574	2.209
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-3.473	-2.204	-3.512	-2.233
Ukinjene rezervacije za Zeleni park 2	0	-396	0	-396
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	1.730	968	1.730	968
Ukinjene in porabljene rezervacije za pravno nerešene tožbe	-491	0	-491	0
Skupaj	1.441	595	1.432	627

4.6.15 Oslabitve

TABELA:
Oslabitve

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	17.343	12.073	16.950	11.930
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-14.610	-10.988	-14.336	-10.743
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	49	26	49	26
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-32	-15	-32	-15
Oblikovanje slabitev nefinančnih sredstev	115	101	115	101
Skupaj	2.865	1.197	2.746	1.299

4.6.16 Davek iz dohodka pravnih oseb

TABELA:
Davek iz dohodka pravnih oseb

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Davek od dohodka pravnih oseb	8.605	3.030	8.327	2.946
Prihodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	-139	-68	-139	-68
Odhodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	13	36	13	36
Skupaj	8.479	2.998	8.201	2.914

TABELA:
Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Odložene terjatve za davke	603	652	603	652
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko poslovnega izida	73	67	73	67
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko kapitala	-5	0	-5	0
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	195	90	195	90
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – vrednotenje	300	463	300	463
Finančna sredstva po odplačni vrednosti – oslabitve	40	32	40	32
Odložene obveznosti za davke	497	280	497	280
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	497	279	497	279
Finančna sredstva po odplačni vrednosti – oslabitve	0	1	0	1
Odloženi davek, izkazan v kapitalu	-210	181	-210	181
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	64	321	64	321
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	-269	-140	-269	-140
Oblikovanje aktuarskega presežka/primanjkljaja za odpravnine ob upokojitvi	-5	0	-5	0

TABELA:

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Rezervacije za odpravnine, jubilejne nagrade in druge obveznosti	-113	-38	-113	-38
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	-4	-2	-4	-2
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-9	8	-9	8
Skupaj	-126	-32	-126	-32

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 pošteni 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

2022	Skupina DH		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	297	-23	274
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	-668	128	-540
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-4.436	842	-3.594
Skupaj	-4.807	947	-3.860

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 pošteni 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

2022	Hranilnica		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	297	-23	274
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	-668	128	-540
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-4.436	842	-3.594
Skupaj	-4.807	947	-3.860

TABELA:
Prikaz davčnega obračuna

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2023	2022	2023	2022
Razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	45.339	15.918	44.314	15.422
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-987	-922	-702	-628
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	2.279	1.193	1.434	847
Povečanje/zmanjšanje davčne osnove	-1.284	-327	-1.277	-307
Davčna osnova	45.347	15.861	43.769	15.334
Obveznost za davek	8.605	3.030	8.327	2.946
Odloženi davek	-126	-32	-126	-32
Čisti dobiček po obdavčitvi	36.860	12.920	36.113	12.508
Plačane akontacije	3.029	1.682	2.924	1.656
Obveznost za doplačilo davka	5.576	1.348	5.403	1.290
Efektivna davčna stopnja v %	18,70	18,83	18,51	18,90

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2023 znaša 19,00 %, enako kot v letu 2022. Skupina DH je za leto 2023 obračunala 8.605 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij mora doplačati še 5.576 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 18,70 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 36.860 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 45.339 tisoč EUR.

Skupina DH nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

4.7 Tveganja

4.7.1 Ključni poudarki

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 kapitalske 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. 2023	30. 09. 2023	30. 06. 2023	31. 03. 2023	31. 12. 2022
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	88.635	86.702	87.506	88.243	78.258
2	Temeljni kapital	88.635	86.702	87.506	88.243	78.258
3	Skupni kapital	103.996	102.433	100.353	101.501	91.922
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	625.994	582.505	575.483	560.193	553.523
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	14,16%	14,88%	15,21%	15,75%	14,14%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	14,16%	14,88%	15,21%	15,75%	14,14%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,61%	17,58%	17,44%	18,12%	16,61%
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%	2,75%
EU 7b	– od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%	1,55%
EU 7c	– od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	2,06%	2,06%	2,06%	2,06%	2,06%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru SREP (%)	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%	10,75%
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Instituciji lasten proticiklični blažilnik (%)	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Blažilnik sistemski tveganj (%)	0,39%	0,42%	0,42%	0,43%	0,00%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,39%	2,92%	2,92%	2,93%	2,50%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,14%	13,67%	13,67%	13,68%	13,25%
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru SREP (%)	36.683	39.727	38.489	41.280	32.419
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.172.794	2.105.746	2.065.188	2.012.386	2.007.844
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	4,08%	4,12%	4,24%	4,38%	3,90%
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)	1.046.752	1.015.760	991.932	983.041	975.311
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	170.229	166.259	163.032	161.838	173.344
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	9.536	11.070	11.950	12.327	32.680
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	159.420	153.916	151.082	149.511	139.737
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	657,49%	660,76%	657,33%	658,46%	697,96%
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	1.905.265	1.853.119	1.834.456	1.837.820	1.807.388
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	668.022	694.978	701.688	699.619	667.120
20	NSFR (%)	285,21%	266,64%	261,43%	262,69%	270,92%

4.7.2 Upravljanje s kapitalom

4.7.2.1 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.

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. 2023		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)	35.995	18
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	90.599	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-111	4
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-1.446	8
27a	Druge regulativne prilagoditve	-406	21
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-1.964	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	88.635	
Dodatni kapital			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	15.361	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	15.361	12
58	Dodatni kapital	15.361	12
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	103.996	22
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	625.994	
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	14,16%	
62	Temeljni kapital	14,16%	
63	Skupni kapital	16,61%	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	10,94%	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,50%	
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,39%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	5,86%	
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)	603	

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

31. 12. 2023		a	b	c
		Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
Sredstva				
<i>Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</i>				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	596.249		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	0	odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	-111	odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.414.724		
	– dolžniški vrednostni papirji	466.513		
	– krediti bankam	3		
	– krediti strankam, ki niso banke	937.133		
	– druga finančna sredstva	11.075		
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	33.594		
	– opredmetena osnovna sredstva	31.628		
	– naložbene nepremičnine	1.966		
8	Neopredmetena sredstva	1.446	-1.446	odbitna postavka 36.c člen -100% vrednosti postavke
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603		
	– terjatve za davek			
	– odložene terjatve za davek	603		
	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	Druga sredstva	2.483		
I.	Sredstva skupaj (od 1 do 11)	2.160.216	-1.557	
Obveznosti				
<i>Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih</i>				
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.020.144		
	– vloge strank, ki niso banke	2.002.622	15.361	
	– krediti bank in centralnih bank	1.502		

v tisoč EUR

31. 12. 2023	a	b	c
	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
- druge finančne obveznosti	16.020		
13 Rezervacije	3.054		
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.333		
- obveznosti za davek	5.836		
- odložene obveznosti za davek	497		
15 Druge obveznosti	2.073		
II. Obveznosti skupaj (12 do 15)	2.031.604		
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	689	689	vključitev 100 % nerealizirani izgub, 467. člen
19 Rezerve iz dobička	60.585	35.306	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev v celoti, 26. člen
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.734		ne izpolnjuje pogojev za vključitev
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	128.612		Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.160.216		
21		-406	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
22		103.996	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.

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

Temeljni kapital zmanjšujejo odbitki iz zahtev po preudarnem vrednotenju pozicij trgovalne knjige v višini 111 tisoč EUR, posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja v višini 403 tisoč EUR in oslabitev nedonosnih izpostavljenosti v višini 3 tisoč EUR. Dodatni kapital je nižji za 3.638 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki se amortizira v skladu s 64. členom Uredbe CRR.

4.7.2.2 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.

TABELA:

Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju

Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju (člen 438(d) Uredbe CRR – Predloga EU OV1)

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		a	b	c
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	519.763	480.364	41.581
2	– od tega po standardiziranem pristopu	519.763	480.364	41.581
23	Operativno tveganje	106.230	73.159	8.498
EU 23a	– od tega po enostavnem pristopu	106.230	73.159	8.498
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	1.527	1.648	49
29	Skupaj	625.994	553.523	50.079

v tisoč EUR

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. 2023 na ravni Skupine DH znaša 129.275 tisoč EUR, kar je

enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela dobička, ki je namenjen prenosu v statutarne rezerve v višini 25.279 tisoč EUR.

Jamstveni kapital je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 103.996 tisoč EUR in je za 12.074 tisoč EUR višji kot konec leta 2022, ko je znašal 91.922 tisoč EUR. Višji jamstveni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz prenosa dobička poslovnega leta 2023 v statutarne rezerve hranilnice in pridobljenega dodatnega kapitala.

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 2023 prenovila 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 in tveganje migracije. V okviru operativnega tveganja je ocenjevala kapitalske potrebe za kibernetiko, modelsko in pravno tveganje. 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 strateško tveganje, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda. Prav tako je Skupina ocenjevala kapitalske potrebe iz naslova ESG tveganj.

Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer Skupina DH prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 73.067 tisoč EUR, kar je za 22.988 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve.

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2023 v SREP pismu določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 14,75 % in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 10,05 %.

Regulatorni kapital Skupine DH je po stanju ob koncu leta 2023 znašal 103.996 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 88.635 tisoč EUR in dodatni kapital 15.361 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti Skupine DH je konec leta 2023 znašal 16,61 %, količnik temeljnega kapitala pa 14,16 %, kar pomeni, da Skupina DH predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2023 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)	50.079	44.282	50.036	44.309
– kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE	41.581	38.429	41.709	38.508
Enote centralne ravni države ali centralne banke	121	130	121	130
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	945	671	945	671
Subjekti javnega sektorja	1.177	1.450	1.171	1.449
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije	866	614	866	614
Podjetja	1.691	1.005	3.087	2.064
Izpostavljenosti na drobno	19.966	18.325	18.810	17.387
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	12.976	13.000	12.976	13.000
Neplačane izpostavljenosti	279	390	275	381
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	602	57	602	57
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	247	217	247	217
Naložbe v investicijske sklade	22	15	22	15
Ostale izpostavljenosti	2.689	2.554	2.588	2.521
– kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	8.498	5.853	8.326	5.801
Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	73.067	62.836	72.714	62.560
KAPITAL	103.996	91.922	104.199	92.085
Navadni lastniški temeljni kapital	88.635	78.258	88.838	78.421
Dodatni temeljni kapital	0	0	0	0
Dodatni kapital	15.361	13.664	15.361	13.664
Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	25.279	9.340	25.279	9.340
INTERNA OCENA KAPITALA	129.275	101.262	129.478	101.425
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI				
Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	14,16%	14,14%	14,20%	14,16%
Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	16,61%	16,61%	16,66%	16,63%
Interna ocena kapitalske ustreznosti	20,65%	18,29%	20,70%	18,31%

2.7.2.3 Kapitalski blažilniki

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov (člen 440 Uredbe CRR)

Skupina DH je v letu 2023 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 2023 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala 15.650 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 21.243 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	676.171	54.094	676.175	1,00	0,50
020	Skupaj	676.171	54.094	676.175	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	625.994
2	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	0,50
3	Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	3.130

4.7.3 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
	2023	2022	2021		
1 Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	85.081	47.670	37.217	8.498	106.230

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 2023 znašal 8.498 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.

4.7.4 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. Dosedanja večja povpraševanja po kreditiranju gospodarstva so rezultirala v večjih potrebah po kapitalu, ki ga mora Skupina rezervirati za pokrivanje kreditnega tveganja.

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

SKUPINA 1 – izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju;

SKUPINA 2 – izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma poročanja pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja;

SKUPINA 3 – izpostavljenosti v položaju neplačila, pri čemer Skupina 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 na ta način 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 kreditojemalca. Bonitetna ocena pravne osebe opredeljuje tudi oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditojemalec zanesljiv dolžnik in predstavlja odločitveno podlago za presojanje ustreznosti naložbe. V primeru presojanja kreditne sposobnosti fizičnih oseb pa Skupina ob začetnem pripoznanju izdelava t.i. kreditno oceno, ki temelji na točkovnem modelu in nima vpliva na oblikovanje popravkov vrednosti. Za portfelj fizičnih oseb se oblikujejo popravki vrednosti na podlagi 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 oslabitev, 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.

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. 2023	Skupina DH								
KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.039.419	1.039.265	0	980.658	712.088	327.177	1.087.787	1.508	121
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	58.071	56.389	695	59.324	883	55.507	59.383	11.812	945
Subjekti javnega sektorja	3.643	2.953	641	5.060	333	2.620	30.074	14.717	1.177
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	27.484	27.475	0	29.529	995	26.480	27.475	0	0
Institucije	64.378	64.285	0	58.620	256	64.030	36.039	10.827	866
Podjetja	36.108	32.885	2.787	33.095	9.456	23.429	26.946	21.135	1.691
Izpostavljenosti na drobno	454.610	385.176	66.259	447.878	41.238	343.938	411.319	249.580	19.966
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	467.970	454.253	9.290	466.829	8.807	445.446	463.543	162.194	12.976
Neplačane izpostavljenosti	13.126	3.679	33	12.642	592	3.087	3.499	3.493	279
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.062	4.547	470	2.772	2.470	2.077	5.018	7.526	602
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	1.605	1.605	0	1.557	0	1.605	1.605	270	22
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.079	3.079	0	3.106	0	3.079	3.078	3.089	247
Naložbe v investicijske sklade	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge postavke	83.454	83.403	49	78.038	14	83.389	84.940	33.613	2.689
SKUPAJ	2.258.009	2.158.994	80.224	2.179.108	777.131	1.381.864	2.240.706	519.763	41.581

TABELA:

Kreditni portfelj hranilnice glede na kategorije izpostavljenosti*Kreditni portfelj glede na kategorije izpostavljenosti (člen 453(e) in (f) Uredbe CRR)*

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Hranilnica								
KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.039.419	1.039.265	0	980.658	712.088	327.177	1.087.787	1.508	121
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	58.071	56.389	695	59.324	883	55.507	59.383	11.813	945
Subjekti javnega sektorja	3.473	2.793	641	4.919	333	2.460	29.914	14.637	1.171
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	27.484	27.475	0	29.529	995	26.480	27.475	0	0
Institucije	64.378	64.285	0	58.620	256	64.030	36.039	10.827	866
Podjetja	62.045	54.802	6.582	59.619	9.215	45.588	52.659	38.582	3.087
Izpostavljenosti na drobno	431.735	362.633	66.259	426.223	39.528	323.106	388.776	235.125	18.810
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	467.970	454.253	9.290	466.829	8.807	445.447	463.543	162.195	12.976
Neplačane izpostavljenosti	13.046	3.628	33	12.560	592	3.035	3.449	3.443	275
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	5.062	4.547	470	2.772	2.470	2.077	5.018	7.527	602
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	1.605	1.605	0	1.569	0	1.605	1.605	270	22
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.079	3.079	0	3.107	0	3.079	3.078	3.089	247
Naložbe v investicijske sklade	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge postavke	81.965	81.914	49	76.940	14	81.901	81.964	32.351	2.588
SKUPAJ	2.259.332	2.156.671	84.019	2.182.669	775.180	1.381.491	2.240.690	521.365	41.709

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 poplačila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno se za priznanje učinkov zavarovanja izpolnjujejo tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in nadzor tveganj, ki izhajajo iz teh zavarovanj.

Kot zavarovanje s premoženjem so sprejemljiva in tudi najbolj pomembna zavarovanja s finančnim premoženjem, zavarovanja z nepremičninami in premičninami ter zavarovanja s potrdili o vlogah bank. Poleg omenjenih zavarovanj s premoženjem se sprejemajo še druga osebna in stvarna zavarovanja (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. 2023		31. 12. 2022	
		Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	6.885	0,24%	7.354	0,26%
2	Garancije	45.175	1,59%	42.391	1,52%
3	Poroštva	786.649	27,72%	808.244	29,00%
4	Vrednostni papirji	76.8855	0,00%	70	0,00%
5	Zastava nepremičnin	1.525.367	53,75%	1.490.986	53,50%
7	Zastave premičnin	45.497	1,60%	52.875	1,90%
8	Zastave terjatev	370	0,01%	100	0,00%
10	Zastava deleža v kapitalu	782	0,03%	790	0,03%
12	Zavarovalnica	426.959	15,04%	384.260	13,79%
17	Druge vrste zavarovanj	337	0,01%	55	0,00%
	Skupaj	2.838.098	100,00%	2.787.124	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 pogodbeno stranke (kreditorejmalca), 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 izdela 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) 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. 2023 oblikovanih 18.469 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je Skupina oblikovala popravke vrednosti, znaša 1.544.113 tisoč EUR, kar predstavlja 1.525.644 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 2023 beleži 1.433.152 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke (66,65 %), sledijo dolžniški vrednosti papirji (32,57 %). Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pa je za 110.961 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. 2023	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni 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
Druga 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

TABELA:

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.210	23	62.187	62.210	23	62.187
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.339.564	15.122	1.324.442	1.339.289	15.064	1.324.225
Dolžniški vrednostni papirji	409.882	235	409.647	409.882	235	409.647
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	898.200	14.860	883.340	897.933	14.802	883.131
Druga finančna sredstva	31.482	27	31.455	31.474	27	31.447
Skupaj	1.401.774	15.145	1.386.629	1.401.499	15.087	1.386.412

Naslednji tabeli prikazujeta na ravni Skupine 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					
	Na vpogled	≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
31. 12. 2023						
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

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					
	Na vpogled	≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
31. 12. 2022						
Kreditni in druga finančna sredstva	76.556	84.428	149.472	682.571	0	993.027
Dolžniški vrednostni papirji	0	67.846	317.813	81.989	0	467.648
Skupaj	76.556	152.274	467.284	764.561	0	1.460.675

Konec leta 2023 je Skupina beležila za 11.075 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. 2023	11.075	11.049	21	2	3
	31. 12. 2022	31.455	31.397	27	5	26
Hranilnica	31. 12. 2023	11.071	11.045	21	2	3
	31. 12. 2022	31.447	31.395	27	5	20

Skupina spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31. 12. 2023 prikazane v naslednji tabeli, sledi primerjalna tabela po stanju na dan 31. 12. 2022. Izpostavljenosti pripadajo kreditom strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti.

TABELA:

Pomembne kreditne izpostavljenosti

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina DH				Hranilnica			
	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslajenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslajenih 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

TABELA:

Pomembne kreditne izpostavljenosti

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina DH				Hranilnica			
	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslajenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslajenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
Pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	36.060	2	0	310	61.695	2	0	424
Pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	8.301	0	2.224	1.915	8.301	0	2.224	1.915
SKUPAJ	44.361	2	2.224	2.225	69.996	2	2.224	2.339

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. 2023					31. 12. 2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	110.472	0	0	0	110.472	62.210
Bonitetna skupina B	489	0	0	0	489	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	110.961	0	0	0	110.961	62.210
Skupaj popravki vrednosti	-41	0	0	0	-41	-23
Skupaj neto	110.920	0	0	0	110.920	62.187

TABELA:

Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2023					31. 12. 2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	466.668	0	0	0	466.668	409.783
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	466.668	0	99	0	466.767	409.882
Skupaj popravki vrednosti	-155	0	-99	0	-254	-235
Skupaj neto	466.513	0	0	0	466.513	409.647

TABELA:
Kreditni bankam

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2023					31. 12. 2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	3	0	0	0	3	0
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	3	0	0	0	3	0
Skupaj popravki vrednosti	0	0	0	0	0	0
Skupaj neto	3	0	0	0	3	0

TABELA:
Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2023					31. 12. 2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	803.578	56.929	0	64	860.571	789.109
Bonitetna skupina B	38.029	19.137	0	0	57.166	65.805
Bonitetna skupina C	8.070	16.921	0	93	25.084	30.077
Bonitetna skupina D	0	0	5.601	1.705	7.306	8.120
Bonitetna skupina E	0	0	5.085	12	5.097	5.089
Skupaj bruto	849.676	92.987	10.687	1.874	955.224	898.200
Skupaj popravki vrednosti	-4.436	-4.430	-7.589	-1.637	-18.091	-14.860
Skupaj neto	845.241	88.557	3.098	237	937.133	883.340

TABELA:
Kreditni strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2023					31. 12. 2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	809.208	56.204	0	64	865.477	790.613
Bonitetna skupina B	35.928	18.134	0	0	54.063	64.588
Bonitetna skupina C	7.462	16.108	0	93	23.662	29.559
Bonitetna skupina D	0	0	5.562	1.705	7.267	8.120
Bonitetna skupina E	0	0	5.045	12	5.057	5.054
Skupaj bruto	852.598	90.446	10.607	1.874	955.525	897.933
Skupaj popravki vrednosti	-4.436	-4.279	-7.559	-1.637	-17.911	-14.802
Skupaj neto	848.163	86.167	3.048	237	937.614	883.131

TABELA:
Zunajbilančne kreditne obveznosti

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2023					31. 12. 2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	73.841	828	0	0	74.669	72.623
Bonitetna skupina B	3.870	716	0	0	4.586	4.052
Bonitetna skupina C	931	314	0	0	1.245	1.718
Bonitetna skupina D	0	0	35	0	35	39
Bonitetna skupina E	0	0	8	0	8	45
Skupaj bruto	78.642	1.858	43	0	80.543	78.479
Skupaj rezervacije	-279	-28	-11	0	-318	-247
Skupaj neto	78.362	1.831	32	0	80.225	78.232

TABELA:
Zunajbilančne kreditne obveznosti

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2023					31. 12. 2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	77.668	828	0	0	78.496	82.091
Bonitetna skupina B	3.870	716	0	0	4.586	4.052
Bonitetna skupina C	931	314	0	0	1.245	1.718
Bonitetna skupina D	0	0	35	0	35	39
Bonitetna skupina E	0	0	8	0	8	45
Skupaj bruto	82.469	1.858	43	0	84.370	87.947
Skupaj rezervacije	-311	-28	-11	0	-350	-287
Skupaj neto	82.158	1.830	32	0	84.020	87.659

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 4.7.4., ki prikazujejo izpostavljenosti kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti, vključujejo tudi izpostavljenosti do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost (kmetovalci).

TABELA:
Kreditni 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. 2023		31. 12. 2022	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadlo do 30 dni	947.233	-13.562	890.426	-10.686
Zapadli od 31 do 60 dni	1.751	-282	1.562	-240
Zapadli od 61 do 90 dni	530	-151	616	-161
Zapadli več kot 90 dni	5.710	-4.095	5.596	-3.773
Skupaj	955.224	-18.091	898.200	-14.860

TABELA:

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti*Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti (člen 442(h) Uredbe CRR)*

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadlo do 30 dni	947.575	-13.392	890.326	-10.652
Zapadli od 31 do 60 dni	1.733	-280	1.494	-237
Zapadli od 61 do 90 dni	530	-151	616	-161
Zapadli več kot 90 dni	5.687	-4.087	5.497	-3.752
Skupaj	955.525	-17.911	897.933	-14.802

TABELA:

Kreditni 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nezapadli krediti	673.616	640.177	269.008	244.961
Zapadli in posamično oslabljeni krediti	1.350	1.085	1.545	1.895
Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti	6.312	5.579	3.393	4.503
Oslabitve	-9.834	-7.983	-8.257	-6.877
Skupaj	671.444	638.858	265.689	244.482

TABELA:

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti*Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti (člen 442(h) Uredbe CRR)*

v tisoč EUR

Hranilnica	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Nezapadli krediti	664.690	632.589	278.480	253.735
Zapadli in posamično oslabljeni krediti	1.350	1.085	1.522	1.860
Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti	6.303	5.125	3.180	3.539
Oslabitve	-9.753	-7.945	-8.158	-6.857
Skupaj	662.590	630.854	275.024	252.277

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	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zapadli krediti do 30 dni	2.298	2.413	2.311	2.856
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	1.493	1.140	258	422
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	472	274	55	312
Zapadli krediti nad 90 dni	2.049	1.752	769	913
Skupaj	6.312	5.579	3.393	4.503

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	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zapadli krediti do 30 dni	2.289	2.016	2.116	1.966
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	1.493	1.083	240	411
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	472	274	55	312
Zapadli krediti nad 90 dni	2.049	1.752	769	850
Skupaj	6.303	5.125	3.180	3.539

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	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	0	21
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	3	7	0	22
Zapadli krediti nad 90 dni	1.347	1.078	1.545	1.852
Skupaj	1.350	1.085	1.545	1.895

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	0	21
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	3	7	0	22
Zapadli krediti nad 90 dni	1.347	1.078	1.522	1.817
Skupaj	1.350	1.085	1.522	1.860

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 2023	823.685	61.192	11.465	1.858	898.200
Prehod v Skupino 1	23.197	-22.830	-298	-69	0
Prehod v Skupino 2	-57.809	59.051	-1.242	0	0
Prehod v Skupino 3	-1.747	-1.469	3.216	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	232.177	7.961	177	77	240.391
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-88.067	-5.391	-1.447	-7	-94.912
Odpisi	0	0	-574	0	-574
Ostale spremembe bruto zneskov	-81.759	-5.527	-610	15	-87.881
Končno stanje 31. december 2023	849.676	92.987	10.687	1.874	955.224
Popravek vrednosti 31. december 2023	-4.436	-4.430	-7.589	-1.637	-18.091

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 2023	226.478	18.570	5.203	1.108	251.359
Prehod v Skupino 1	3.411	-3.272	-139	0	0
Prehod v Skupino 2	-8.586	9.517	-931	0	0
Prehod v Skupino 3	-449	-282	731	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	93.150	2.113	73	77	95.413
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-28.832	-1.473	-833	-7	-31.145
Odpisi	0	0	-132	0	-132
Ostale spremembe bruto zneskov	-37.619	-3.291	-564	-76	-41.550
Končno stanje 31. december 2023	247.553	21.882	3.409	1.102	273.946
Popravek vrednosti 31. december 2023	-2.967	-1.873	-2.399	-1.017	-8.257

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 2023	597.207	42.622	6.262	750	646.841
Prehod v Skupino 1	19.786	-19.558	-159	-69	0
Prehod v Skupino 2	-49.223	49.534	-311	0	0
Prehod v Skupino 3	-1.298	-1.187	2.485	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	139.027	5.848	103	0	144.978
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-59.235	-3.918	-615	0	-63.768
Odpisi	0	0	-442	0	-442
Ostale spremembe bruto zneskov	-44.140	-2.236	-46	91	-46.331
Končno stanje 31. december 2023	602.123	71.105	7.278	772	681.278
Popravek vrednosti 31. december 2023	-1.469	-2.556	-5.190	-620	-9.834

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 2023	409.783	0	99	0	409.882
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	75.534	0	0	0	75.534
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-47.594	0	0	0	-47.594
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	28.945	0	0	0	28.945
Končno stanje 31. december 2023	466.668	0	99	0	466.767
Popravek vrednosti 31. december 2023	-155	0	-99	0	-254

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 2023	62.210	0	0	0	62.210
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	60.698	0	0	0	60.698
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-9.348	0	0	0	-9.348
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-2.599	0	0	0	-2.599
Končno stanje 31. december 2023	110.961	0	0	0	110.961
Popravek vrednosti 31. december 2023	-41	0	0	0	-41

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 2023	0	0	0	0	0
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	3	0	0	0	3
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	0	0	0	0	0
Končno stanje 31. december 2023	3	0	0	0	3
Popravek vrednosti 31. december 2023	0	0	0	0	0

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 2023	76.683	1.711	85	0	78.479
Prehod v Skupino 1	161	-160	-1	0	0
Prehod v Skupino 2	-278	280	-2	0	0
Prehod v Skupino 3	-10	0	10	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	59.259	1.535	24	0	60.818
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-44.854	-946	-70	0	-45.870
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-12.319	-562	-3	0	-12.884
Končno stanje 31. december 2023	78.642	1.858	43	0	80.543
Rezervacije 31. december 2023	-279	-28	-11	0	-318

V naslednjih tabelah so predstavljene tabele za Skupino, in sicer gibanja oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti; od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti, ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in za zunajbilančne obveznosti.

Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo zgolj na ravni Skupine.

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 2023	2.437	4.079	6.853	1.491	14.859
Prehod v Skupino 1	132	-93	-11	-28	0
Prehod v Skupino 2	-2.374	2.519	-145	0	0
Prehod v Skupino 3	-776	-623	1.399	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	1.412	302	85	53	1.851
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-232	-378	-737	-7	-1.353
Odpisi	0	0	-574	0	-574
Metodološke spremembe	1.563	1.051	-330	3	2.287
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	1	29	0	30
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.274	-2.428	1.021	125	991
Končno stanje 31. december 2023	4.436	4.430	7.589	1.637	18.091

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 2023	1.220	1.842	2.965	851	6.877
Prehod v Skupino 1	48	-46	-2	0	0
Prehod v Skupino 2	-830	956	-126	0	0
Prehod v Skupino 3	-172	-109	281	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	1.051	142	27	53	1.272
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-118	-77	-419	-7	-620
Odpisi	0	0	-132	0	-132
Metodološke spremembe	1.272	340	-203	0	1.409
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	1	15	0	16
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	496	-1.176	-7	120	-566
Končno stanje 31. december 2023	2.967	1.873	2.399	1.017	8.257

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 2023	1.217	2.237	3.888	640	7.982
Prehod v Skupino 1	84	-47	-9	-28	0
Prehod v Skupino 2	-1.544	1.563	-19	0	0
Prehod v Skupino 3	-604	-514	1.118	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	361	160	58	0	579
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-114	-301	-318	0	-733
Odpisi	0	0	-442	0	-442
Metodološke spremembe	291	711	-127	3	878
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	14	0	14
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.777	-1.252	1.027	5	1.557
Končno stanje 31. december 2023	1.469	2.556	5.190	620	9.834

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 2023	136	0	99	0	235
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	23	0	0	0	23
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-14	0	0	0	-14
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	7	0	0	0	7
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	3	0	0	0	3
Končno stanje 31. december 2023	155	0	99	0	254

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 2023	23	0	0	0	23
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	22	0	0	0	22
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-4	0	0	0	-4
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	3	0	0	0	3
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-3	0	0	0	-3
Končno stanje 31. december 2023	41	0	0	0	41

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 2023	159	42	46	0	247
Prehod v Skupino 1	1	-1	0	0	0
Prehod v Skupino 2	-2	2	0	0	0
Prehod v Skupino 3	-4	0	4	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	242	23	6	0	271
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-76	-24	-43	0	-143
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	212	8	-1	0	219
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-253	-22	-1	0	-276
Končno stanje 31. december 2023	279	28	11	0	318

V naslednjih tabelah je za Skupino prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah in po geografskih območjih.

TABELE:

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 pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Stanje 31. 12.	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Koncentracija po gospodarskih panogah								
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.300	2.096	0	0	0	0	141	187
Rudarstvo	36	91	301	303	0	0	0	0
Predelovalne dejavnosti	47.303	47.282	0	0	1.827	1.570	4.777	7.346
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.437	8.806	0	0	1.295	1.299	417	247
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	8.420	3.634	0	0	0	0	1.435	911
Gradbeništvo	29.971	28.433	0	0	0	0	5.795	4.161
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	31.411	30.156	0	0	579	497	6.983	5.601
Promet in skladiščenje	11.029	9.346	2.534	2.619	40	31	2.461	1.456
Gostinstvo	19.698	16.978	0	0	0	0	1.049	710
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.628	3.206	0	0	83	65	1.517	1.453
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	7.299	7.946	24.988	33.503	17.415	8.429	439	640
Poslovanje z nepremičninami	9.056	11.430	0	0	0	0	2.782	1.134
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	12.832	11.149	0	0	0	0	3.186	3.080
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.878	4.440	0	0	0	0	1.506	1.787
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	61.298	46.554	438.690	373.223	89.681	50.297	797	222
Izobraževanje	1.560	2.247	0	0	0	0	463	293
Zdravstvo in socialno varstvo	2.004	2.322	0	0	0	0	837	406
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	4.754	3.995	0	0	0	0	811	633
Druge dejavnosti	3.775	4.290	0	0	0	0	937	673
Prebivalstvo	671.444	638.939	0	0	0	0	43.890	47.291
– zavarovani s hipoteko	469.768	462.954	0	0	0	0	2.903	8.833
– nezavarovani	121.668	117.535	0	0	0	0	36.808	34.381
Skupaj	937.133	883.340	466.513	409.647	110.920	62.187	80.225	78.232

TABELA:

Koncentracija kreditnega tveganja po geografskih območjih*Koncentracija kreditnega tveganja po geografskih območji (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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Stanje 31. 12.	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	932.140	878.684	409.579	341.823	89.189	34.621	80.105	78.113
2. Druge članice EU	1.764	1.249	56934	67824	21.731	27566	88	84
3. Evropa (brez članic EU)	170	310	0	0	0	0	26	26
4. Druge države	3.059	3.097	0	0	0	0	6	9
Skupaj	937.133	883.340	466.513	409.647	110.920	62.187	80.225	78.232

Izpostavljenosti finančnih sredstev na ravni Skupine do držav Ukrajine, Rusije in Belorusije so nematerialne vrednosti.

Naslednja tabela prikazuje na ravni Skupine 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. 2023	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	1.314	857	857	1.314	-860	-
Rudarstvo	37	0	0	37	-1	-
Predelovalne dejavnosti	43.721	1.479	1.479	43.721	-2.337	-
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.314	0	0	5.314	-38	-
Oskrba z vodo	8.601	0	0	8.601	-187	-
Gradbeništvo	24.393	215	215	24.393	-568	-
Trgovina	28.458	456	456	28.458	-633	-
Promet in skladiščenje	8.788	77	77	8.788	-190	-
Gostinstvo	14.819	284	284	14.819	-401	-
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.529	2	2	2.529	-46	-
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	3.689	0	0	3.689	-23	-
Poslovanje z nepremičninami	8.907	0	0	8.907	-250	-
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.188	273	273	11.188	-265	-
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.832	64	64	4.832	-102	-
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	250	0	0	250	-2	-
Izobraževanje	988	0	0	988	-8	-
Zdravstvo in socialno varstvo	1.123	0	0	1.123	-11	-
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.920	21	21	2.920	-103	-
Druge dejavnosti	623	22	22	623	-12	-
Skupaj	172.492	3.752	3.752	172.492	-6.035	-

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. 2022	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	2.433	1.116	1.116	2.433	-987	-
Rudarstvo	91	0	0	91	0	-
Predelovalne dejavnosti	43.143	1.570	1.570	43.143	-1.656	-
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	8.574	0	0	8.574	-20	-
Oskrba z vodo	3.731	22	22	3.731	-116	-
Gradbeništvo	23.413	192	192	23.413	-375	-
Trgovina	26.088	406	406	26.088	-600	-
Promet in skladiščenje	7.135	244	244	7.135	-323	-
Gostinstvo	11.485	758	758	11.485	-450	-
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.097	33	33	3.097	-36	-
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	4.348	0	0	4.348	-13	-
Poslovanje z nepremičninami	11.028	0	0	11.028	-186	-
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	9.517	353	353	9.517	-283	-
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.569	85	85	3.569	-66	-
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	110	0	0	110	0	-
Izobraževanje	1.752	2	2	1.752	-50	-
Zdravstvo in socialno varstvo	1.328	0	0	1.328	-4	-
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.012	22	22	2.012	-147	-
Druge dejavnosti	805	1	1	805	-6	-
Skupaj	163.659	4.804	4.804	163.659	-5.318	-

V naslednjih tabelah je za Hranilnico prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah in po geografskih območjih.

TABELA:

Koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah*Koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah (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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Stanje 31. 12.	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Koncentracija po gospodarskih panogah								
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	749	1.735	0	0	0	0	141	187
Rudarstvo	36	91	301	303	0	0	0	0
Predelovalne dejavnosti	45.421	45.862	0	0	1.827	1.570	4.777	7.346
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.402	8.683	0	0	1.295	1.299	417	247
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	7.736	3.225	0	0	0	0	1.435	911
Gradbeništvo	26.845	26.748	0	0	0	0	5.795	4.161
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	28.243	27.788	0	0	579	497	6.983	5.601
Promet in skladiščenje	9.244	8.155	2.534	2.619	40	31	2.461	1.456
Gostinstvo	19.366	16.715	0	0	0	0	1.049	710
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.461	3.080	0	0	83	65	1.517	1.453
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	31.292	26.389	24.988	33.503	17.415	8.429	4.234	10.068
Poslovanje z nepremičninami	8.984	11.385	0	0	0	0	2.782	1.134
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.955	10.395	0	0	0	0	3.186	3.080
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.751	3.183	0	0	0	0	1.506	1.787
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	61.027	46.253	438.690	373.223	89.681	50.297	797	222
Izobraževanje	1.506	2.204	0	0	0	0	463	293
Zdravstvo in socialno varstvo	1.923	2.219	0	0	0	0	837	406
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	4.434	3.923	0	0	0	0	811	633
Druge dejavnosti	3.647	4.161	0	0	0	0	937	673
Prebivalstvo	662.590	630.935	0	0	0	0	43.890	47.292
– zavarovani s hipoteko	469.768	462.954	0	0	0	0	2.903	8.833
– nezavarovani	112.814	109.531	0	0	0	0	36.808	34.381
Skupaj	937.614	883.131	466.513	409.647	110.920	62.187	84.020	87.660

TABELA:

Koncentracija kreditnega tveganja po geografskih območjih*Koncentracija kreditnega tveganja po geografskih območji (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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Stanje 31. 12.	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	932.633	878.476	409.579	341.823	89.189	34.621	83.900	78.542
2. Druge članice EU	1.753	1.249	56.934	67.824	21.731	27.566	88	84
3. Evropa (brez članic EU)	170	310	0	0	0	0	26	26
4. Druge države	3.059	3.097	0	0	0	0	6	9
Skupaj	937.614	883.131	466.513	409.647	110.920	62.187	84.020	78.660

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. 2023 znašala 955.224 tisoč EUR, popravki zanje pa so znašali 18.091 tisoč EUR. Skupina je beležila glavnino v segmentu gospodinjstva (75,47 %).

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

TABELA:

Segmentacija kreditov strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Država	42.484	283	42.200	42.484	283	42.200
Druge finančne družbe	3.478	2	3.476	22.002	82	21.920
Nefinančne družbe	163.592	5.318	158.273	156.000	5.249	150.752
Gospodinjstva	688.647	9.257	679.391	677.447	9.188	668.259
Skupaj	898.200	14.860	883.340	897.933	14.802	883.131

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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	2.160.216	1.990.122	2.157.960	1.988.831
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	596.249	567.216	596.249	567.216
2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	119	137	119
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	46	53	46
4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	110.920	62.187	110.920	62.187
5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.414.724	1.324.442	1.415.201	1.324.225
– dolžniški vrednostni papirji	466.513	409.647	466.513	409.647
– krediti bankam	3	0	3	0
– krediti strankam, ki niso banke	937.133	883.340	937.614	883.131
– druga finančna sredstva	11.075	31.455	11.071	31.447
6. Ostala sredstva	38.133	36.112	35.400	35.038
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju – bilančne postavke	2.160.216	1.990.122	2.157.960	1.988.831
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti	80.543	87.947	84.370	87.947
– finančne garancije	5.035	5.841	5.035	5.711
– druge zunajbilančne obveznosti	75.508	82.106	79.335	82.236
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.240.759	2.078.069	2.242.330	2.076.778

4.7.5 Tržno tveganje

Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju (člen 445 Uredbe CRR)

Skupina DH je konec leta 2023 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja v višini 137 tisoč EUR, zaradi nizke izpostavljenosti Skupina ni dolžna izračunavati kapitalskih zahtev za tržno tveganje. Za interno oceno kapitalskih potreb se 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 2023 znašala 27 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. 2023	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	596.249	-	596.249
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	-	53
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	-	110.920
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.415.201	-	1.415.201
	– dolžniški vrednostni papirji	466.513	-	466.513
	– krediti bankam	3	-	3
	– krediti strankam, ki niso banke	937.614	-	937.614
	– druga finančna sredstva	11.071	-	11.071
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	-	9
7	Opredmetena sredstva	32.699	-	32.699
	– opredmetena osnovna sredstva	30.733	-	30.733
	– naložbene nepremičnine	1.966	-	1.966
8	Neopredmetena sredstva	1.287	-	1.287
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	-	603
	– terjatve za davek	0	-	0
	– odložene terjatve za davek	603	-	603
10	Druga sredstva	802	-	802
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	-	0

TABELA:

Postavke finančnega položaja hranilnice, ki so izpostavljene tržnemu tveganju

v tisoč EUR

31. 12. 2023		Hranilnica	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
Vsebina				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	596.249	-	596.249
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	-	53
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	110.920	-	110.920
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.414.724	-	1.414.724
	– dolžniški vrednostni papirji	466.513	-	466.513
	– krediti bankam	3	-	3
	– krediti strankam, ki niso banke	937.133	-	937.133
	– druga finančna sredstva	11.075	-	11.075
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	-	8
7	Opredmetena sredstva	33.594	-	33.594
	– opredmetena osnovna sredstva	31.628	-	31.628
	– naložbene nepremičnine	1.966	-	1.966
8	Neopredmetena sredstva	1.446	-	1.446
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	-	603
	– terjatve za davek	0	-	0
	– odložene terjatve za davek	603	-	603
10	Druga sredstva	2.482	-	2.482
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	-	0

4.7.6 Valutno tveganje

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	-	-	-	-
7 Opredmetena sredstva	33.594	33.594	-	-	-	-
– opredmetena osnovna sredstva	31.628	31.628	-	-	-	-
– naložbene nepremičnine	1.966	1.966	-	-	-	-
8 Neopredmetena sredstva	1.446	1.446	-	-	-	-
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	603	-	-	-	-
– terjatve za davek	0	0	-	-	-	-
– odložene terjatve za davek	603	603	-	-	-	-
10 Druga sredstva	2.482	2.482	-	-	-	-
11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	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	1.983.448	1.970.051	13.397	5.740	5.441	2.216
– podrejene obveznosti	19.175	19.175	-	-	-	-
– druge finančne obveznosti	16.020	16.020	-	-	-	-
– krediti bank in centralnih bank	1.502	1.502	-	-	-	-
13 Rezervacije	3.053	3.053	-	-	-	-
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.333	6.333	-	-	-	-
– obveznosti za davek	5.836	5.836	-	-	-	-
– odložene obveznosti za davek	497	497	-	-	-	-
15 Druge obveznosti	2.073	2.073	-	-	-	-
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	-	-	-	-
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	-	-	-	-
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	689	-	-	-	-
19 Rezerve iz dobička	60.585	60.585	-	-	-	-
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.734	12.734	-	-	-	-
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	128.612	128.612	-	-	-	-
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

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	1.415.201	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	937614	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	-	-	-	-
7 Opredmetena sredstva	32.699	32.699	-	-	-	-
– opredmetena osnovna sredstva	30.733	30.733	-	-	-	-
– naložbene nepremičnine	1.966	1.966	-	-	-	-
8 Neopredmetena sredstva	1.287	1.287	-	-	-	-
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	603	603	-	-	-	-
– terjatve za davek	0	0	-	-	-	-
– odložene terjatve za davek	603	603	-	-	-	-
10 Druga sredstva	802	802	-	-	-	-
11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	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	-	-	-	-
– druge finančne obveznosti	15.956	15.956	-	-	-	-
– krediti bank in centralnih bank	1.502	1.502	-	-	-	-
13 Rezervacije	3.085	3.085	-	-	-	-
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	6.133	6.133	-	-	-	-
– obveznosti za davek	5.636	5.636	-	-	-	-
– odložene obveznosti za davek	497	497	-	-	-	-
15 Druge obveznosti	1.722	1.722	-	-	-	-
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	-	-	-	-
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	-	-	-	-
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	689	689	-	-	-	-
19 Rezerve iz dobička	60.585	60.585	-	-	-	-
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	10.834	10.834	-	-	-	-
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	126.712	126.712	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.157.960	2.144.563	13.397	5.740	5.441	2.216

TABELA:

Postavke sredstev in obveznosti Skupine DH po tujih valutah na dan 31. 12. 2022

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	567.216	560.240	6.976	1.197	2.911	2.868
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	0	0	0	0
4 Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	60.995	1.192	1.192	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.442	1.321.399	3.043	3.043	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	409.647	409.647	0	0	0	0
– krediti bankam	0	0	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	883.340	880.297	3.043	3.043	0	0
– druga finančna sredstva	31.455	31.455	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8	-	-	-	-
7 Opredmetena sredstva	32.459	32.459	-	-	-	-
– opredmetena osnovna sredstva	30.295	30.295	-	-	-	-
– naložbene nepremičnine	2.164	2.164	-	-	-	-
8 Neopredmetena sredstva	1.122	1.122	-	-	-	-
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	652	652	-	-	-	-
– terjatve za davek	0	0	-	-	-	-
– odložene terjatve za davek	652	652	-	-	-	-
10 Druga sredstva	1.871	1.871	-	-	-	-
11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	-	-	-	-	-
I. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.990.122	1.978.911	11.211	5.432	2.911	2.868
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.826	1.876.550	14.276	5.439	5.324	3.513
– vloge strank, ki niso banke	1.861.284	1.847.008	14.276	5.439	5.324	3.513
– podrejene obveznosti	17.096	17.096	-	-	-	-
– druge finančne obveznosti	12.446	12.446	-	-	-	-
– krediti bank in centralnih bank	0	0	-	-	-	-
13 Rezervacije	2.211	2.211	-	-	-	-
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.733	1.733	-	-	-	-
– obveznosti za davek	1.453	1.453	-	-	-	-
– odložene obveznosti za davek	280	280	-	-	-	-
15 Druge obveznosti	1.916	1.916	-	-	-	-
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.896.686	1.882.410	14.276	5.439	5.324	3.513
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	-	-	-	-
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	-	-	-	-
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-795	-795	-	-	-	-
19 Rezerve iz dobička	35.293	35.293	-	-	-	-
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.334	4.334	-	-	-	-
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	93.436	93.436	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.990.122	1.975.846	14.276	5.439	5.324	3.513

TABELA:

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31. 12. 2022

v tisoč EUR

	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	567.216	560.240	6.976	1.197	2.911	2.868
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	0	0	0	0
4 Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	60.995	1.192	1.192	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.225	1.321.182	3.043	3.043	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	409.647	409.647	0	0	0	0
– krediti bankam	0	0	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	883.131	880.088	3.043	3.043	0	0
– druga finančna sredstva	31.447	31.447	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	-	-	-	-
7 Opredmetena sredstva	32.185	32.185	-	-	-	-
– opredmetena osnovna sredstva	30.021	30.021	-	-	-	-
– naložbene nepremičnine	2.164	2.164	-	-	-	-
8 Neopredmetena sredstva	954	954	-	-	-	-
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	652	652	-	-	-	-
– terjatve za davek	0	0	-	-	-	-
– odložene terjatve za davek	652	652	-	-	-	-
10 Druga sredstva	1.238	1.238	-	-	-	-
11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0					
I. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.988.831	1.977.620	11.211	5.432	2.911	2.868
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.817	1.876.541	14.276	5.439	5.324	3.513
– vloge strank, ki niso banke	1.861.290	1.847.014	14.276	5.439	5.324	3.513
– podrejene obveznosti	17.096	17.096	0	0	0	0
– druge finančne obveznosti	12.431	12.431	-	-	-	-
– krediti bank in centralnih bank	0	0	-	-	-	-
13 Rezervacije	2.252	2.252	-	-	-	-
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.675	1.675	-	-	-	-
– obveznosti za davek	1.395	1.395	-	-	-	-
– odložene obveznosti za davek	280	280	-	-	-	-
15 Druge obveznosti	1.804	1.804	-	-	-	-
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.896.548	1.882.272	14.276	5.439	5.324	3.513
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	-	-	-	-
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	-	-	-	-
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-795	-795	-	-	-	-
19 Rezerve iz dobička	35.293	35.293	-	-	-	-
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.181	3.181	-	-	-	-
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	92.283	92.283	-	-	-	-
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.988.831	1.974.555	14.276	5.439	5.324	3.513

4.7.7 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, 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 trislopnega 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 in predčasnih razvezavah depozitov ter vgrajene opcije, kot je obrestno dno. V letu 2023 je Skupina DH uvedla nove zahteve upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi, v veljavi od 30. 6. 2023, ki jih je objavil Evropski bančni organ (EBA).

Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je Skupina DH konec leta 2023 ocenila največji negativen vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 6.677 tisoč EUR na solo in 6.986 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. 2023	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	596.249	0	0	0	0	596.249
Finančna sredstva obvezno po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	53	0	0	0	0	53
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	9.959	105.535	294.643	56.376	466.513
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	24.562	31.456	12.274	31.128	11.500	110.920
Kreditni državi	137	0	0	0	0	137
Kreditni bankam	36.686	40	135	531	131	37.523
Kreditni strankam, ki niso banke	587.653	17.765	75.156	221.112	265.511	1.167.196
Skupaj AKTIVA	1.245.339	59.219	193.101	547.414	333.517	2.378.591
Depoziti države	1.863	27	86	330	1.843	4.149
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	727.381	31.182	245.242	595.374	379.721	1.978.901
Podrejene obveznosti	188	76	1.306	11.799	9.944	23.313
Skupaj PASIVA	729.433	31.285	246.634	607.503	391.508	2.006.364
NETO RAZMIK	515.907	27.934	-53.534	-60.089	-57.991	372.227
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	29.598	57	-3.823	-20.129	-12.688	-6.986

TABELA:

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih za hranilnico

v tisoč EUR

31. 12. 2023	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	596.249	0	0	0	0	0	596.249
Finančna sredstva obvezno po poštenu vrednosti preko poslovnega izida	53	0	0	0	0	0	53
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	0	9.959	105.535	294.643	56.376		466.513
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	24.562	31.456	12.274	31.128	11.500		110.920
Kreditni državi	137	0	0	0	0		137
Kreditni bankam	36.686	40	135	531	131		37.523
Kreditni strankam, ki niso banke	570.070	17.540	74.478	236.504	265.145		1.163.737
Skupaj AKTIVA	1.227.757	58.994	192.423	562.806	333.152		2.375.131
Depoziti države	1.863	27	86	330	1.843		4.149
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0		0
Depoziti drugih strank	727.478	31.184	245.264	595.444	379.758		1.979.128
Podrejene obveznosti	188	76	1.306	11.799	9.944		23.313
Skupaj PASIVA	729.530	31.286	246.657	607.573	391.545		2.006.590
NETO RAZMIK	498.227	27.708	-54.234	-44.767	-58.393		368.541
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	29.587	56	-3.835	-19.746	-12.739		-6.677

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 odrazi vpliv spremembe ravni obrestnih mer. Rezultat izračuna v višini 4.686 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. 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	29.598	57	3.823	20.129	12.688	6.986
Skupaj hranilnica	29.587	56	3.835	19.746	12.739	6.677
31. 12. 2022	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	208	67	318	279	2.292	2.613
Skupaj hranilnica	198	67	321	99	2.273	2.428

*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. 2023		31. 12. 2022	
	Skupina DH	Skupina DH	Hranilnica	Hranilnica
Vzporedni šok navzgor	1.935	-344	1.627	-1.038
Vzporedni šok navzdol	-6.986	380	-6.677	1.070
Šok s strmejšo krivuljo	789	-2.613	976	-2.428
Šok z bolj sploščeno krivuljo	260	2.618	21	2.320
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	1.053	2.345	736	1.868
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	-2.757	-2.448	-2.433	-1.955

4.7.8 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 strateških in nekreditnih tveganj (OSNT) v okviru Sektorja upravljanja tveganj (SUT) in Uprava hranilnice. Spremljavo, merjenje in poročanje o izpostavljenosti hranilnice strukturnemu likvidnostnemu tveganju vrši OSNT, 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 strateških in nekreditnih 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 2023 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 2023 so bile izpolnjene vse regulatorne zahteve po mesečnem in kvartalnem poročanju izpostavljenosti iz naslova likvidnostnega tveganja in sicer na obrazcih: LCR – izračun likvidnostnega kritja, NSFR – izračun neto stabilnega financiranja in ALMM – dodatne likvidnostne metrike.

Operativno likvidnostno tveganje se meri na dnevni ravni, upravlja pa se s planiranjem dnevnih pritokov in odtokov, pri čemer se poslužujemo primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve. Operativna likvidnost se prvenstveno zagotavlja na podlagi:

- primarne likvidnostne rezerve – primarno likvidnost sestavljata gotovina v blagajni in sredstva na poravnalnem računu pri Banki Slovenije. Potrebni obseg primarne likvidnosti je odvisen od dnevnih potreb za poravnavanje obveznosti in zagotavljanje kreditov prebivalstvu in gospodarstvu;
- sekundarne likvidnostne rezerve – sem spadajo likvidni vrednostni papirji, obseg poslov medbančnega trga, sodelovanje na avkcijah refinanciranja ECB in pogodbeno najete kreditne linije;
- terciarne likvidnostne rezerve – med terciarne likvidnostne rezerve Skupina razvršča sredstva, ki jih pridobi po obrestni meri, ki je višja od tržne (npr. mejno posojilo pri Banki Slovenije).

Potrebna likvidna sredstva se črpajo preko lastnih naložb (bilančne aktive) in preko upravljanja svojih obveznosti (bilančne pasive).

TABELA:

Obseg likvidnostnih rezerv

v tisoč EUR

		Skupina DH		Hranilnica	
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	581.314	539.607	581.314	539.600
	Vrednostni papirji RS	450.591	306.840	450.591	306.840
	Domači vrednostni papirji	28.214	33.515	28.214	33.515
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	78.665	95.349	78.665	95.349
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		1.138.784	975.311	1.138.784	975.305

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.

TABELA:
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. 2023	30. 06. 2023	30. 09. 2023
			12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		983.041	991.932	1.015.760	1.046.752
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		149.511	151.082	153.916	159.420
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		658%	657%	661%	657%

TABELA:
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. 2023	30. 06. 2023	30. 09. 2023
			12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		982.968	991.868	1.015.716	1.046.717
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		149.914	151.618	154.493	159.977
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		657%	655%	658%	655%

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 zapolnjujemo z raznolikimi instrumenti za stabilno financiranje tako v običajnih kot v stresnih pogojih. S spremljanjem likvidnostnega tveganja na dolgi rok se zagotavlja tudi ustrežnejša ročna usklajenost, dovolj dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšuje odvisnost od kratkoročnih in nezanesljivih virov.

TABELA:

NSFR – količnik neto stabilnega financiranja

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
NSFR – količnik neto stabilnega financiranja	285%	271%	285%	271%

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 nevrčanja 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 2023 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.

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

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 m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	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 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	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	Druga sredstva	2.482	2.482	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	25.662	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					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 m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	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 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	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	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	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:

Postavke sredstev in obveznosti Skupine DH po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2022

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2023	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	567.216	567.216	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	4.186	0	11.743	38.747	7.510
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.442	50.106	32.358	72.165	425.637	744.176
	– dolžniški vrednostni papirji	409.647	0	24.993	31.110	279.066	74.479
	– krediti bankam	0	0	0	0	0	0
	– krediti strankam, ki niso banke	883.340	18.909	7.109	41.052	146.572	669.697
	– druga finančna sredstva	31.455	31.197	255	3	0	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	0	0	0	8
7	Opredmetena sredstva	32.459	0	0	0	0	32.459
	– opredmetena osnovna sredstva	30.295	0	0	0	0	30.295
	– naložbene nepremičnine	2.164	0	0	0	0	2.164
8	Neopredmetena sredstva	1.122	0	0	0	0	1.122
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	652	0	0	652	0	0
	– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	652	0	0	652	0	0
10	Druga sredstva	1.871	1.871				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.990.122	623.544	32.358	84.560	464.385	785.275
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.826	1.873.687	191	1.030	7.230	8.688
	– vloge bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
	– vloge strank, ki niso banke	1.861.284	1.861.176	8	25	60	15
	– podrejene obveznosti	17.096	251	0	1.005	7.170	8.669
	– druge finančne obveznosti	12.446	12.260	183	0	0	3
13	Rezervacije	2.211	0	0	0	2.211	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.733	0	0	1.733	0	0
	– obveznosti za davek	1.453	0	0	1.453	0	0
	– odložene obveznosti za davek	280	0	0	280	0	0
15	Druge obveznosti	1.916	1.808	8	25	60	15
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.914.863	1.875.495	199	2.788	9.501	8.703
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	-795	0	0	0	0	-795
19	Rezerve iz dobička	35.293	0	0	0	0	35.293
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.334	0	0	0	0	4.334
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	93.436					93.436
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.990.122	1.875.495	199	2.788	9.501	102.139

TABELA:

Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2022

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2023	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 m. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	567.216	567.216	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	0	0	0	0
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	4.186	0	11.743	38.747	7.510
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.225	49.888	32.279	71.098	433.684	737.276
	– dolžniški vrednostni papirji	409.647	0	24.993	31.110	279.066	74.479
	– krediti bankam	0	0	0	0	0	0
	– krediti strankam, ki niso banke	883.131	18.699	7.031	39.985	154.619	662.798
	– druga finančna sredstva	31.447	31.189	255	3	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
7	Opredmetena sredstva	32.185	0	0	0	0	32.185
	– opredmetena osnovna sredstva	30.021	0	0	0	0	30.021
	– naložbene nepremičnine	2.164	0	0	0	0	2.164
8	Neopredmetena sredstva	954	0	0	0	0	954
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	652	0	0	652	0	0
	– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	652	0	0	652	0	0
10	Druga sredstva	1.238	1238	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	1.988.831	622.693	32.279	83.493	472.431	777.935
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.817	1.755.025	13.510	34.282	48.901	39.100
	– vloge bank in centralnih bank	0	0			0	
	– vloge strank, ki niso banke	1.861.290	1.742.529	13.327	33.277	41.731	30.427
	– podrejene obveznosti	17.096	251	0	1.005	7.170	8.669
	– druge finančne obveznosti	12.431	12.245	183	0	0	3
13	Rezervacije	2.252	0	0	0	2252	0
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.675	0	0	1.675	0	0
	– obveznosti za davek	1.395	0	0	1.395	0	0
	– odložene obveznosti za davek	280	0	0	280	0	0
15	Druge obveznosti	1.804	1.695	8	25	60	15
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	1.896.548	1.756.720	13.518	35.982	51.213	39.115
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	-795	0	0	0	0	-795
19	Rezerve iz dobička	35.293	0	0	0	0	35.293
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.181	0	0	0	0	3.181
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	92.283	0	0	0	0	92.283
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	1.988.831	1.756.720	13.518	35.982	51.213	131.398

TABELA:
Izvenbilanca Skupine DH po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2023	Skupina DH			
	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1. Prevezete nepreklicne obveznosti	66.177	283	9.047	75.508
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	2.069	2.794	172	5.035
– finančne garancije	1.141	520	0	1.661
– storitvene garancije	928	2.274	173	3.375
– akreditivi	-	-	-	-
– avali	-	-	-	-
– izvedeni finančni instrumenti	-	-	-	-
– drugo	-	-	-	-
3. Obveznosti iz operativnega najema	-	-	-	-
4. Investicijske obveznosti	-	-	-	-
Skupaj	68.246	3.077	9.219	80.543

TABELA:
Izvenbilanca hranilnice po preostali zapadlosti

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2023	Hranilnica			
	Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1. Prevezete nepreklicne obveznosti	66.177	4.110	9.047	79.335
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	2.069	2.794	172	5.035
– finančne garancije	1.141	520	0	1.661
– storitvene garancije	928	2.274	173	3.375
– akreditivi	-	-	-	-
– avali	-	-	-	-
– izvedeni finančni instrumenti	-	-	-	-
– drugo	-	-	-	-
3. Obveznosti iz operativnega najema	-	-	-	-
4. Investicijske obveznosti	-	-	-	-
Skupaj	68.246	6.904	9.219	84.370

4.7.9 Druga tveganja

Skupina DH je v letu 2023 v sklopu drugih tveganj ocenjevala kapitalsko tveganje, tveganje ugleda in strateško tveganje.

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 2023 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja.

Za tveganje ugleda znaša kapitalska potreba 224 tisoč EUR, za strateško tveganje 1.563 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 456 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. 2023 znašal 4.622 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. 2023 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.611 tisoč EUR, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.605 tisoč EUR.

V letu 2023 se je vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, zvišala za 437 tisoč EUR. Hranilnica na dan 31. 12. 2023 iz teh naložb beleži 1.158 tisoč EUR neto nerealiziranega dobička, ki je upoštevan v prevrednotovalnem popravku kapitala.

4.9 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 četrtletnih 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			
		010	040	060	090
2023		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
010	Sredstva institucije, ki razkriva	24.824		2.038.559	
030	Lastniški instrumenti	1.561	1.561	3.235	3.235
040	Dolžniški vrednostni papirji	1.390	1.390	570.201	548.653
070	od tega: ki jih izda sektor država	1.390	1.390	522.945	503.219
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	41.321	39.379
090	od tega: ki jih izdajo nefin. družbe	0	0	4.181	4.424
120	Druge sredstva	21.895		1.452.401	

TABELA:

Obremenjena in neobremenjena sredstva Skupine DH*Obremenjena in neobremenjena sredstva (člen 443 Uredbe CRR – Predloga EU AE1)*

v tisoč EUR

Skupina DH				
2022	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	106.183		1.904.460	
030 Lastniški instrumenti	1.546		2.907	
040 Dolžniški vrednostni papirji	81.984	81.348	364.431	350.788
070 od tega: ki jih izda sektor država	81.984	81.348	322.245	310.320
080 od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	36.936	35.368
090 od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	0	0	5.266	5.443
120 Druga sredstva	21.907		1.537.209	

TABELA:

Obremenjena in neobremenjena sredstva hranilnice*Obremenjena in neobremenjena sredstva (člen 443 Uredbe CRR – Predloga EU AE1)*

v tisoč EUR

Hranilnica				
2023	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	24.824		2.036.723	
030 Lastniški instrumenti	1.561	1.561	3.235	3.235
040 Dolžniški vrednostni papirji	1.390	1.390	570.201	548.653
070 od tega: ki jih izda sektor država	1.390	1.390	522.945	503.219
080 od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	41.321	39.379
090 od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	0	0	4.181	4.424
120 Druga sredstva	21.895		1.450.565	

TABELA:

Obremenjena in neobremenjena sredstva hranilnice*Obremenjena in neobremenjena sredstva (člen 443 Uredbe CRR – Predloga EU AE1)*

v tisoč EUR

Hranilnica				
2022	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	106.183		1.903.228	
030 Lastniški instrumenti	1.546		2.907	
040 Dolžniški vrednostni papirji	81.984	81.348	364.431	350.788
070 od tega: ki jih izda sektor država	81.984	81.348	322.245	310.320
080 od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	36.936	35.368
090 od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	0	0	5.266	5.443
120 Druga sredstva	21.907		1.535.977	

TABELA:

Viri obremenitve hranilnice*Viri obremenitve (člen 443 Uredbe CRR – predloga EU AE3)*

v tisoč EUR

Skupina DH	Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni	
	010		030	
	2023	2022	2023	2022
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	78.891	0	80.425

TABELA:

Viri obremenitve*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	
	2023	2022	2023	2022
010 Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	78.891	0	80.425

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 reševanje bank, kot
- to določa Zakon o organu in skladu za reševanje bank,
- depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.

4.10 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 poslovanje Skupine DH		Družinski člani uprave		Člani nadzornega sveta		Družinski člani nadzornega sveta		Druga povezana podjetja		Odvisne in povezane družbe	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dani krediti												
Stanje 1. januarja	213	86	1	1	120	168	227	192	0	0	28.046	15.062
Novi krediti	380	465	55	3	69	3	338	449	0	0	11.089	57.437
Odplačila	-197	-338	-53	-3	-51	-51	-344	-414	0	0	-11.094	-44.453
Stanje 31. decembra	396	213	3	1	138	120	221	227	0	0	28.041	28.046
Prejete obresti	7	2	0		5	2	9	6	0	0	348	126
Prejete opravnine	0	0	0	0	0	0	1	1	1	0	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	9	9
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-9	-9
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	9
Prejeti depoziti												
Stanje 1. januarja	869	482	137	108	37	73	7	8	4.442	4.527	24	120
Novi depoziti	1.557	1.204	225	182	169	217	346	261	1.631	2.498	26.111	25.869
Izplačila	-1.445	-817	-263	-153	-184	-253	-340	-262	-1.871	-2.583	-25.888	-25.965
Stanje 31. decembra	981	869	99	137	22	37	13	7	4.202	4.442	247	24
Dane obresti	34	30	0	4	4	0	0	0	160	141	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

2023	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
Bruto prejemki uprave	418,4	174,7	7,8	4,6	605,5
Bruto prejemki nadzornega sveta	156,4	0	1,6	2,4	160,4
Bruto prejemki zaposlenih po individualni pogodbi	435,6	146,1	0,5	10,0	592,2
Skupaj	1.010,4	320,8	9,9	17,0	1.358,1

4.11 Dogodki po datumu bilance

V obdobju po datumu bilance stanja ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze leta 2023.

Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR

1. UVOD	218
2. KAPITAL	222
3. POLITIKA PREJEMKOV	226
4. FINANČNI VZVOD	232
5. KREDITNO TVEGANJE	236
6. UPORABA ECAI	250
7. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE	251

1. 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 2023 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 konec leta 2023, z vsemi popravki in spremembami).
- 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).
- 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 razkritjih 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.
- 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).
- 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 in 9/17) – neuradno prečiščeno besedilo.
- Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 69/17, 73/19, 78/20, 164/20 in 184/21).
- 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 (Uradni list EU št. L322 z dne 16. 12. 2022); obveznost poročanja najhitreje od 1. 1. 2024.
- 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 in Delegirana Uredba Komisije (EU) 2023/2772 z dne 31. julija 2023 o dopolnitvi Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede standardov poročanja o trajnostnosti (v sklopu Uradnega lista EU L dne 22. 12. 2023; obveznost poročanja za Skupino DH in hranilnico prvič za poslovno leto, ki se začne s 1. 1. 2025).
- 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 2023 in vseh opravljenih preveritev smo prepričani, da obseg razkritij udeležencem na trgu celovito prikazuje profil tveganosti Skupine DH za poslovno leto 2023, 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 osmega 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 2023 je prikazan v obsegu za druge institucije, kot ga določa člen 433(c) Uredbe CRR, ne glede na dejstvo, da bi 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. 2023 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 sestal	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	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.2 Upravljanje s kapitalom; 2.1 Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.2 Upravljanje s kapitalom; 2 Kapital
440	Proticiklični kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	4.7.2 Upravljanje s kapitalom
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti		
442	(a), (c), (d), (e), (f), (g),	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.4 Kreditno tveganje; 5.2 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti
	(b)	Računovodsko poročilo	4.7.4 Kreditno tveganje
443	Obremenjena in neobremenjena sredstva	Računovodsko poročilo	4.9 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	4.7.5 Tržno tveganje
446	Upravljanje operativnih tveganj	Računovodsko poročilo	4.7.3 Operativno tveganje
447	Ključne metrike	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.1 Ključni poudarki 2 Kapital
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi	Računovodsko poročilo	4.7.7 Obrestno tveganje
450	Politika prejemkov	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.10 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	4.7.4 Kreditno tveganje; 4 Kreditno tveganje; 5.1 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

Hranilnica v letnem poročilu ne prikazuje razkritij, ki zanjo 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 systemskega pomena	Hranilnica ni globalno pomembna finančna institucija.
449	Izpostavljenost pozicijam v listinjenju	Hranilnica ne opravlja poslov listinjenja.
449a	Okoljska, socialna in upravljavaska 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.

2. KAPITAL

Skupina DH izračunava kapital in količnike kapitalske zahteve v skladu z zakonodajo. Tabela EU KM1 vsebuje ključne podatke o vrednostih kapitala, kapitalskih zahtevah, količnikih kapitalske ustreznosti, količnika finančnega vzvoda, količnika likvidnostnega kritja in količnika neto stabilnega financiranja.

Ključne metrike, ki se nanašajo na razkritja kapitalskih zahtev, skladno s členom 438(b) in člen 447(a) do (g) Uredbe CRR – Predloga EU KM1, so prikazane v računovodskem delu poročila, poglavje 4.7.1.

2.1 Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital Skupine DH je bil v letu 2023 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)	24.035
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.

Kvalitativne ali kvantitativne informacije		
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
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	ZBAN, Sklep BS
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)	15.361
9	Nominalni znesek instrumenta	18.999
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: 01.10.2024/01.06.2025/30.12.2025/ 29.07.2026/ 03.12.2026/01.06.2027/ 22.11.2027/26.11.2027/24.11.2028/ 30.11.2028/07.12.2028/11.12.2028/ 30.04.2029/18.05.2029/ 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 poplačila 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.

3. 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 2023 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 stimulativnem nagrajevanju zaposlenih sprejme uprava po predhodni uskladitvi s sindikatom. Oba interna akta sta bila posodobljena konec leta 2022 z veljavnostjo 1. 1. 2023. Politika prejemkov je bila dopolnjena še marca 2023, z uporabo od 1.1.2023. Razkritja o politiki prejemkov so predstavljena predvsem za hranilnico, v hčerinski družbi DH Leasing je bilo v letu 2023 minimalno število zaposlenih – ob koncu leta 2023 sedem 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. Uprava hranilnice najmanj enkrat letno 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). Komisija se je v letu 2023 sestala devetkrat. V letu 2023 Komisija pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih izvajalcev. Sestava Komisije in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2023 sta opisana v poslovnem delu poročila, v poglavju 2 Poročilo nadzornega sveta in poglavju 5.2.1 Nadzorni svet hranilnice.

Politika prejemkov hranilnice

Hranilnica je v letu 2023 izhajala 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 in ker letni variabilni prejemki posameznih zaposlenih niso presegali 50.000 EUR bruto oziroma niso presegali več kot tretjine njihovih celotnih letnih prejemkov (to velja tako za zaposlene v hranilnici in njeni hčerinski družbi, kakor tudi za člane nadzornega sveta in uprave hranilnice), zadržanih plačil v letu 2023 ni bilo.

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 nosilce ključnih funkcij (zaposleni, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine DH).

Za druge zaposlene v hranilnici je v Politiki prejemkov določeno, da za njihovo nagrajevanje veljajo določila Pravilnika o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih. Pri tem je najpomembnejše določilo za vse deležnike, da se variabilni del izplača samo v primeru, da hranilnica posluje z dobičkom, pri čemer pa se uporablja načelo sorazmernosti, saj maksimalna višina variabilnega izplačila kateremukoli deležniku praviloma ne presega 50.000 EUR bruto letno 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 hranilnica posluje z dobičkom,
- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj in ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki bi presegala sprejemljivo raven,
- variabilni del prejemka posameznika temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove organizacijske enote ter poslovnega rezultata hranilnice,
- variabilni del prejemkov posameznika ne sme presegati 100 % njegovega fiksnega dela,
- variabilni del se izplača le v primeru, da je glede na finančno stanje hranilnice vzdržen in če ga upravičuje uspešnost hranilnice in posameznika,
- dividende, ki jih zaposleni prejmejo kot delničarji hranilnice, se v hranilnici ne uporabljajo kot metoda za plačevanje variabilnih prejemkov,
- plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi mora izražati doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali 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 fiksne delne 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 % fiksne delne 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	4	11
2	Skupni fiksni prejemki	160.375	430.773	446.082	676.949
3	Od tega: denarni	160.375	430.773	446.082	676.949
4	(ni relevantno v EU)				
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)				
7	Od tega: druge oblike	0	0	0	0
8	(ni relevantno v EU)				
9	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	2	4	11
10	Skupni variabilni prejemki		174.697	146.105	194.819
11	Od tega: denarni		104.818	146.105	194.819
12	Od tega: odloženi		69.879		
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)	160.375	605.470	592.187	871.768

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 ranje 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	0	0	69.879	0	0	0	0	0
8	Denarni	0	0	69.879	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	0	0	0	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	0	0	69.879	0	0	0	0	0

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 2023 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 2023 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 hranilnice. Fiksni del je določen kot mnogokratnik povprečne bruto plače v Sloveniji, variabilni del pa je odvisen tako od uspešnosti poslovanja hranilnice kot od individualne ocene uspešnosti delovanja članov uprave s strani nadzornega sveta (sklopi kriterijev ugled, izkušnost, upravljanje in uspešnost – določeni v internem aktu hranilnice in se morajo v celoti izpolnjevati) in je navzgor omejen 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 : pooblastila za sklepanje poslov do določene višine, pooblastila za samostojno dogovarjanje o potencialnih poslih do določene višine, pooblastila za dogovarjanje s potencialnimi delničarji za vloške, 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 2022 so v skupino zaposlenih, ki v hranilnici pomembno vplivajo na profil tveganosti, sodili vsi izvršni direktorji, direktorica službe notranje revizije in vodja oddelka skladnosti poslovanja. Ob koncu leta 2022 je bilo med člane višjega vodstva, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, uvrščenih pet od 346 zaposlenih hranilnice. Od 1. 1. 2023 se med osebe, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice (zaposlene s posebno naravo dela) uvršča 16 zaposlenih (poleg uprave in nadzornega sveta).

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 2023 prejeli nagrado za delovno in poslovno uspešnost v skladu s kolektivno pogodbo hranilnice in s Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih, ki določa pogoje za dodelitev nagrade in merila za določitev njene višine. Če bi katerikoli izmed teh zaposlenih kadarkoli prejel variabilni del v višini 50.000 EUR bruto ali več, se zanj uporabljajo pravila glede dodelitve, izplačila in odložitve dela variabilnega dela na način, kot je to določeno v Politiki prejemkov in v veljavni zakonodaji in predstavljeno pri izplačilih članov uprave.

Hranilnica v letnem poročilu ne razkriva drugih informacij o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic in opcij, ker teh meril v letu 2023 ni uporabljala za nobeno kategorijo zaposlenih, hranilnica v letu 2023 tudi nobenemu posamezniku ni izplačala več kot 1 milijon EUR prejemkov (osnovna usmeritev hranilnice je, kot že zapisano, spoštovanje načela sorazmernosti).

Druge nedenarne ugodnosti zaposlenih, 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 nedenarnih ugodnosti je tako za člane uprave kot za vse ostale zaposlene v hranilnici del standardnega zaposlitvenega svežnja v odvisnosti od delovnega mesta zaposlenega in od obsega odgovornosti zaposlenega. Nanašajo se na: uporabo 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 (uvrščeni med majhne in nekompleksne institucije na konsolidirani osnovi), razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom tega letnega poročila v poglavju 4.10 Posli s povezanimi osebami.

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

Hranilnica v letu 2023 ni imela posebnih plačil zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, zato ne razkriva predloge EU REM2.

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									24	
2	Od tega: člani upravljalnega organa										
3	Od tega: drugo višje vodstvo										
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										
6	Od tega: variabilni prejemki										
7	Od tega: fiksni prejemki										

4. 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.

Razkritja o količniku finančnega vzvoda, usklajeno z izvedbeno Uredbo komisije EU 2016/200 z dne 15. 2. 2016 o določitvi tehničnih standardov glede razkritja količnika finančnega vzvoda za institucije v skladu z Uredbo CRR Evropskega parlamenta in sveta, je prikazan v tabelah LRSum, LRCom, LRSpl in razlago LRQua.

TABELA:

Raven uporabe

Referenčni datum	31. 12. 2023
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	2.157.729
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	
3	(Prilagoditev za listinjene 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)	16.622
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	-1.557
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.172.794

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. 2023	31. 12. 2022
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.157.729	1.988.859
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-1.557	-1.185
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.156.172	1.987.674
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	84.677	87.947
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-68.056	-67.778
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	16.621	20.169
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	88.635	78.258
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.172.794	2.007.844
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	4,08%	3,90%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	4,08%	3,90%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	4,08%	3,90%
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. 2023		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	2.157.729
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	137
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.157.592
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	1.114.367
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	88.121
EU-7	Institucije	36.039
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	454.253
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	345.901
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	23.085
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	3.466
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	92.359

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 kapitalske ustreznosti in na podlagi tega posredovanje usmeritev za zagotavljanje načrtovanih količnikov kapitalske ustreznosti, ki se obravnavajo na sejah Odbora za tveganja. Z instrumenti, ki pomenijo višji temeljni kapital in znižanje vrednosti izpostavljenosti, Skupina 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 2023 največji delež predstavljajo vplačani kapitalski instrumenti, vplačani presežek kapitala in druge rezerve.

Najkakovostnejši kapital se je krepil skozi leto 2023, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda. Mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, se je v letu 2023 zvišala predvsem zaradi zvišanja virov sredstev. Hkrati je višja tudi vrednost kapitala, kar je vplivalo na višjo vrednost količnika.

Skupina DH v letu 2023 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

5. KREDITNO TVEGANJE

5.1 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinku 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. 2023	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	1.039.265	0	1.086.892	229	1.508	0,29%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	56.389	695	58.688	372	11.812	2,27%
3	Subjekti javnega sektorja	2.953	641	29.433	0	14.717	2,83%
5	Mednarodne organizacije	27.475	0	27.475	0	0	0,00%
6	Institucije	64.285	0	36.039	0	10.827	2,08%
7	Podjetja	32.885	2.787	24.213	223	21.135	4,07%
8	Izpostavljenosti na drobno	385.176	66.259	345.901	4.991	249.580	48,02%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	454.253	9.290	454.253	3.537	162.194	31,21%
10	Nedonosne izpostavljenosti	3.679	33	3.466	1	3.493	0,67%
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	4547	470	4547	470	7526	1,45%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	1.605	0	1.605	0	270	0,05%
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	3.078	0	3.078	0	3.089	0,59%
16	Druge izpostavljenosti	83.403	49	83.403	0	33.613	6,47%
17	Skupaj	2.158.993	80.224	2.158.993	9.823	519.763	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 kategorijo 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. 2023	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	1.086.518	0	0	0	0	0	0	0
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	59.060	0	0	
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	29.433	
5	Mednarodne organizacije	27.475	0	0	0	0	0	0	
6	Institucije	0	0	0	0	23.975	0	12.064	
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	390.943	66.847	
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	47.611	0	0	0	2.724	0	0	
17	Skupaj	1.161.604	0	0	0	85.759	390.943	108.344	

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	603	0	0	0	1.087.121	603
0	0	0	0	0	0	0	0	59.060	59.060
0	0	0	0	0	0	0	0	29.433	29.433
0	0	0	0	0	0	0	0	27.475	0
0	0	0	0	0	0	0	0	36.039	36.039
0	0	24.436	0	0	0	0	0	24.436	24.436
0	350.893	0	0	0	0	0	0	350.893	350.893
0	0	0	0	0	0	0	0	457.790	457.790
0	0	3.416	51	0	0	0	0	3.467	3.467
0	0	0	5017	0	0	0	0	5.017	5.017
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	1.605	1.605	1.605
0	0	3.070	0	8	0	0	0	3.078	3.078
0	0	33.069	0	0	0	0	0	83.404	83.404
0	350.893	63.991	5.068	611	0	0	1.605	2.168.818	1.054.825

5.2 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. 2023

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	582.727	582.727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	953.974	945.552	8.422	12.410	6.853	1.560	420	941	1.240	662	734	12.410
<i>Centralne banke</i>	5	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	58.617	58.603	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	261	261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	13.678	13.678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	168.740	165.849	2.891	3.752	1.755	221	71	624	579	502	0	3.752
<i>Od tega MSP</i>	156.581	153.690	2.891	3.752	1.755	221	71	624	579	502	0	3.752
<i>Gospodinjstva</i>	712.673	707.156	5.517	8.658	5.098	1.339	349	317	661	160	734	8.658
Dolžniški vrednostni papirji	573.006	573.006	0	99	99	0	0	0	0	0	0	99
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	528.533	528.533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	40.328	40.328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	4.145	4.145	0	99	99	0	0	0	0	0	0	99
Zunajbilančne izpostavljenosti	80.501	80.423	78	42	42	0	0	0	0	0	0	42
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	749	749	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	411	411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	28.520	28.518	2	10	10	0	0	0	0	0	0	10
<i>Gospodinjstva</i>	50.821	50.745	76	32	32	0	0	0	0	0	0	32
Skupaj	2.190.208	2.181.708	8.500	12.551	6.994	1.560	420	941	1.240	662	734	12.551

TABELA:

Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamud na dan 31. 12. 2022

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	555.038	555.038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	916.450	909.389	7.061	13.233	7.252	492	1.812	1.239	1.564	319	555	13.233
Centralne banke	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	66.259	66.188	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	320	320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	10.723	10.723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	158.853	156.562	2.291	4.805	2.319	99	537	530	1.320	0	0	4.805
Od tega MSP	149.184	146.893	2.291	4.805	2.319	99	537	530	1.320	0	0	4.805
Gospodinjstva	680.293	675.594	4.699	8.428	4.933	393	1.275	709	244	319	555	8.428
Dolžniški vrednostni papirji	467.807	467.807	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	423.650	423.650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	39.927	39.927	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	4.230	4.230	0	99	99	0	0	0	0	0	0	99
Zunajbilančne izpostavljenosti	78.394	77.897	498	85	84	1	0	0	0	0	0	85
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	36	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	621	621	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	24.402	23.948	455	45	45	0	0	0	0	0	0	45
Gospodinjstva	53.331	53.288	43	40	39	1	0	0	0	0	0	40
Skupaj	2.017.689	2.010.130	7.559	13.417	7.435	493	1.812	1.239	1.564	319	555	13.417

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 priposestvom 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. 2023

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	582.727	582.727	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	953.973	860.829	93.144	12.410	0	12.410
<i>Centralne banke</i>	5	5	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	58.617	56.877	1.740	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	261	261	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	13.677	13.627	50	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	168.740	154.559	14.181	3.752	0	3.752
<i>Od tega MSP</i>	156.581	142.400	14.181	3.752	0	3.752
<i>Gospodinjstva</i>	712.673	635.500	77.173	8.658	0	8.658
Dolžniški vrednostni papirji	573.006	573.006	0	99	0	99
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	528.533	528.533	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	40.328	40.328	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	4.145	4.145	0	99	0	99
Zunajbilančne izpostavljenosti	80.502	78.643	1.859	42	0	42
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	749	749	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	411	411	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	28.521	27.937	584	10	0	10
<i>Gospodinjstva</i>	50.821	49.546	1.275	32	0	32
Skupaj	2.190.208	2.095.205	95.003	12.551	0	12.551

v 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	0
-8.961	-4.517	-4.444	-9.212	0	-9.212	5.963	653.478	2.311	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-996	-900	-96	0	0	0	17	61	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-4	-3	-1	0	0	0	0	82	0	
-3.025	-1.667	-1.358	-3.009	0	-3.009	730	115.621	466	
-2.785	-1.427	-1.358	-3.009	0	-3.009	730	113.319	466	
-4.936	-1.947	-2.989	-6.203	0	-6.203	5.216	537.714	1.845	
-196	-196	0	-99	0	-99	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-162	-162	0	0	0	0	0	0	0	
-18	-18	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-16	-16	0	-99	0	-99	0	0	0	
-306	-279	-27	-10	0	-10	0	20.673	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-12	-12	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-6	-6	0	0	0	0	0	0	0	
-175	-157	-18	-1	0	-1	0	13.213	0	
-113	-104	-9	-9	0	-9	0	7.460	0	
-9.463	-4.992	-4.471	-9.321	0	-9.321	5.963	674.151	2.311	

TABELA:

Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije na dan 31. 12. 2022

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	555.038	555.038	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	916.449	855.144	61.305	13.233	0	13.233
<i>Centralne banke</i>	1	1	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	66.260	65.598	662	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	320	320	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	10.723	10.723	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	158.853	146.236	12.617	4.805	0	4.805
<i>Od tega MSP</i>	149.184	136.569	12.615	4.805	0	4.805
<i>Gospodinjstva</i>	680.292	632.266	48.026	8.428	0	8.428
Dolžniški vrednostni papirji	467.807	467.807	0	99	0	99
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	423.650	423.650	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	39.927	39.927	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	4.230	4.230	0	99	0	99
Zunajbilančne izpostavljenosti	78.394	76.683	1.711	85	0	85
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	36	36	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	4	4	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	621	621	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	24.402	23.745	657	45	0	45
<i>Gospodinjstva</i>	53.331	52.277	1.054	40	0	40
Skupaj	2.017.689	1.954.672	63.016	13.417	0	13.417

v tisoč EUR

Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije							Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva	
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	0
-6.557	-2.464	-4.093	-8.330	0	-8.330	6.282	641.606	4.250	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-283	-216	-67	0	0	0	16	64	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-2	-2	0	0	0	0	0	102	0	
-2.141	-796	-1.345	-3.178	0	-3.178	831	114.560	1.391	
-2.036	-691	-1.345	-3.178	0	-3.178	831	107.169	1.391	
-4.131	-1.450	-2.681	-5.152	0	-5.152	5.435	526.880	2.859	
-159	-159	0	-99	0	-99	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-130	-130	0	0	0	0	0	0	0	
-19	-19	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-10	-10	0	-99	0	-99	0	0	0	
-201	-159	-42	-46	0	-46	0	24.170	9	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	2	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	
-7	-7	0	0	0	0	0	0	0	
-88	-67	-21	-34	0	-34	0	10.289	3	
-106	-85	-21	-12	0	-12	0	13.879	6	
-6.917	-2.782	-4.136	-8.475	0	-8.475	6.282	665.776	4.259	

TABELA:

Spremembe pri nedonosnih izpostavljenostih na dan 31. 12. 2023*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	13.309
Prilivi v nedonosne portfelje	3.524
Odlivi iz nedonosnih portfeljev	-2.634
Odlivi zaradi odpisov	-574
Odliv zaradi drugih primerov	-1.215
Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	12.410

TABELA:

Spremembe pri nedonosnih izpostavljenostih na dan 31. 12. 2022*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	16.151
Prilivi v nedonosne portfelje	2.918
Odlivi iz nedonosnih portfeljev	-2.735
Odlivi zaradi odpisov	-766
Odliv zaradi drugih primerov	-2.259
Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	13.309

TABELA:

Zavarovanje pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe na dan 31. 12. 2023*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 priznanju	Akumulirane negativne spremembe
Opredmetena osnovna sredstva	0	0
Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	259	0
<i>Stanovanjske nepremičnine</i>	259	0
<i>Poslovne nepremičnine</i>	0	0
<i>Premičnine (vozila, plovila itd.)</i>	0	0
<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>	0	0
<i>Drugo zavarovanje s premoženjem</i>	0	0
Skupaj	259	0

TABELA:

Zavarovanje pridobljeno s priposestvanjem in postopki izvršbe na dan 31. 12. 2022*Zavarovanje pridobljeno s priposestvanjem in postopki izvršbe (člen 442(c), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CQ7)*

v tisoč EUR

Skupina DH	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvanjem	
	Vrednost ob začetnem priznanju	Akumulirane negativne spremembe
Opredmetena osnovna sredstva	0	0
Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	360	0
<i>Stanovanjske nepremičnine</i>	290	0
<i>Poslovne nepremičnine</i>	55	0
<i>Premičnine (vozila, plovila itd.)</i>	0	0
<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>	0	0
<i>Drugo zavarovanje s premoženjem</i>	15	0
Skupaj	360	0

V naslednjih dveh tabelah so prikazani restrukturirani krediti, razdeljeni na donosne in nedonosne izpostavljenosti, ter zanje oblikovane oslavitve po stanju konec leta 2023 in 2022. 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. 2023

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 oslavitve, 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 oslajljene					
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	4.850	6.125	6.125	6.125	-751	-5.272	4.486	815
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	1.575	1.981	1.981	1.981	-256	-1.709	1.552	272
<i>Gospodinjstva</i>	3.275	4.144	4.144	4.144	-495	-3.563	2.934	543
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Prevzete obveznosti iz kreditov	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	4.850	6.125	6.125	6.125	-751	-5.272	4.486	815

TABELA:

Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti na dan 31. 12. 2022*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 oslabljene					
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	5.266	6.405	6.405	6.405	-451	-3.096	7.752	3.119
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	86	0	0	0	-10	0	76	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	2.858	3.051	3.051	3.051	-330	-1.564	3.943	1.482
<i>Gospodinjstva</i>	2.322	3.354	3.354	3.354	-111	-1.532	3.733	1.637
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Prevzete obveznosti iz kreditov	4	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	5.270	6.405	6.405	6.405	-451	-3.096	7.752	3.119

6. 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.

7. 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 zapolnjujemo z raznolikimi instrumenti za stabilno financiranje tako v običajnih kot v stresnih pogojih. S spremljanjem likvidnostnega tveganja na dolgi rok se zagotavlja tudi ustrežnejša ročna usklajenost, dovolj dolgoročnih stabilnih virov ter zmanjšuje odvisnost od kratkoročnih in nezanesljivih virov.

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	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
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)					1.046.752	1.015.760	991.932	983.041
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.755.275	1.809.029	1.787.150	1.832.575	126.519	126.193	125.788	125.747
3	stabilne vloge	1.106.436	1.204.719	1.166.710	1.250.193	62.510	60.236	58.336	56.106
4	manj stabilne vloge	648.839	578.218	606.656	539.348	59.289	61.237	63.293	65.942
5	Nezavarovano grosistično financiranje	48.163	54.316	50.959	63.005	26.551	23.036	21.682	20.958
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	48.163	54.316	50.959	63.005	26.551	23.036	21.682	20.958
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	59.489	64.037	61.229	66.730	3.824	3.598	3.374	3.329
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	4.289	6.385	5.484	7.576	0	0	0	0
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	19.851	20.760	20.007	20.592	16.500	16.597	15.338	14.955
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					170.229	166.259	163.032	161.838
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	11.392	9.586	10.679	9.819	9.536	9.131	10.011	10.388
19	Drugi likvidnostni prilivi	2.585	1.939	1.939	0	0	1.939	1.939	1.939
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	13.978	11.525	12.618	9.819	9.536	11.070	11.950	12.327
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	13.978	11.525	12.618	9.819	9.195	10.796	11.720	12.153
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.046.752	1.015.760	991.932	983.041
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					159.420	153.916	151.082	149.511
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					657,49%	660,76%	657,33%	658,46%

TABELA:

Količnik neto stabilnega financiranja

Člen 451a(3) Uredbe CRR – predloga EU LIQ2: Količnik neto stabilnega financiranja

v tisoč EUR

31. 12. 2023		a	b	c	d	Tehtana vrednost
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	88.635	0	0	0	103.996
2	Kapital CET1	88.635	0	0	0	88.635
3	Dodatni kapital				15.361	15.361
4	Vloge na drobno		1.731.663	76.433	27.658	1.725.093
5	Stabilne vloge		1.344.674	58.320	15.977	1.348.820
6	Manj stabilne vloge		386.989	18.113	11.681	376.273
7	Grosistično financiranje:		85.834	1.783	16.925	60.734
9	Drugo grosistično financiranje		85.834	1.783	16.925	60.734
11	Druge obveznosti:		1.719	26.880	2.002	15.442
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		1.719	26.880	2.002	15.442
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					1.905.265
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		1.599	0	0	1.359
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		82.234	64.084	789.710	659.144
19	Izvajanje poslov financiranja vrednostnih papirjev s finančnimi strankami, zavarovanimi z drugimi sredstvi ter posojili in predujmi finančnim institucijam		404	14	69	117
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		62.449	45.412	343.154	641.876
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		5.887	3.705	49.422	292.344
22	Donosni stanovanjski krediti zavarovani s hipoteko, od tega:		16.828	18.658	427.086	0
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		11.736	13.345	373.666	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 trgovskim financiranjem		3.153	0	19.401	18.627
26	Druga sredstva:		771	169	2.681	4.039
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		771	169	2.681	4.039
32	Zunajbilančne postavke		69.591			3.480
33	Skupaj RSF					668.022
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					285,21%

Letno poročilo Skupine DH in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana

Založnik: Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Produkcija: Kraft & Werk d.o.o.

Fotografije: Shutterstock

Vse pravice pridržane: Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Ljubljana, april 2024

