

Letno poročilo  
**2022**

Skupina Delavska hranilnica in  
Delavska hranilnica d.d. Ljubljana



**Delavska  
Hranilnica**

Enostavno prava izbira.

# **LETNO POROČILO 2022**

**SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA IN  
DELAVSKA HRANILNICA d.d. LJUBLJANA**

## KAZALO

POSLOVNO POROČILO.....	5
1. UVOD .....	6
2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA .....	7
3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE.....	9
4. POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE.....	12
5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA.....	17
6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA .....	18
7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA .....	20
7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE .....	20
7.2 DEJAVNOST HRANILNICE.....	20
7.3 OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE .....	21
7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2022 .....	22
7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE .....	22
8. POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE IN HRANILNICE .....	25
8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM .....	25
8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI.....	25
8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE .....	25
8.4 VREDNOSTNI PAPIRJI.....	26
8.5 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE.....	26
8.6 STORITVE PLAČILNEGA PROMETA.....	26
9. DELNIŠKI KAPITAL.....	27
10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE .....	29
10.1 POSLOVNA MREŽA .....	29
10.2 RAZVOJ INFORMACIJSKEGA SISTEMA .....	31
10.3 RAZVOJNI PROJEKTI .....	31
10.4 ZAPOSLENI SO NAŠ NAJVEČJI KAPITAL .....	32
10.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ .....	33
10.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA .....	34
10.7 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE .....	35
11. UPRAVLJANJE HRANILNICE.....	36
11.1 UPRAVA HRANILNICE .....	36
11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE .....	36
11.3 POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA .....	37
12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE.....	41
13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB .....	42
14. OBVLADOVANJE TVEGANJ .....	43
14.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM.....	44
14.2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	46
14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA .....	48

14.4 IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA .....	50
14.5 STRNJENA IZJAVA UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE D.D. LJUBLJANA .....	51
14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2022.....	55
14.7 POLITIKA PREJEMKOV .....	58
15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE .....	61
RAČUNOVODSKO POROČILO .....	62
1. RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA.....	64
1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2022 .....	64
1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	65
1.3 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	66
1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 (PO POSREDNI METODI OZ. RAZLIČICI II) .....	67
1.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 .....	69
2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM .....	71
2.1 OSNOVNE INFORMACIJE.....	71
2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV .....	72
2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	75
2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI .....	84
2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA .....	90
2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA .....	109
2.7 TVEGANJA (MSRP 7) .....	117
2.8 NALOŽBE V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, KI NISO VKLJUČENI V TRGOVALNO KNJIGO .....	176
2.9 OBREMENITEV SREDSTEV.....	177
3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI.....	180
4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE .....	182
POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA .....	183
DODATNA RAZKRITJA V SKLADU Z UREDBO CRR .....	189
1. UVOD .....	190
2. KAPITAL .....	190
2.1. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital.....	191
3. FINANČNI VZVOD .....	194
4. KREDITNO TVEGANJE .....	197
4.1. Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM (člena 444 in 453 (g), (h) in (i) Uredbe CRR) .....	197
4.2. Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti.....	199
5. UPORABA ECAI (člen 444. Uredbe CRR) .....	208
6. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE (člen 451 (2)(a) in (3)(a) Uredbe CRR) .....	208

# **POSLOVNO POROČILO**

## 1. UVOD

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana (odslej tudi: Delavska hranilnica ali hranilnica) je zaključila 32. poslovno leto. Je del Skupine Delavska hranilnica (v nadaljevanju: Skupina DH), ki vključuje še hčerinsko družbo DH Leasing d.o.o., ki je v njeni 100-% lasti.

### Slika 1: Poslanstvo, vrednote, temeljni strateški cilji za obdobje 2023–2027 in vizija Skupine DH

<b>POS LANSTVO</b>	S širokim naborom kvalitetnih finančnih storitev po dostopnih cenah in s trajnostno naravnanim poslovanjem, ki ga gradimo na ljudeh, soustvarjamo blaginjo te in prihodnjih generacij ter pospešujemo razvoj podjetništva in inovativnosti v Sloveniji.
<b>VREDNOTE</b>	Varnost in odgovornost; Trajnostna naravnost; Dostopnost in prijaznost; Odzivnost in naprednost; Skrb za zaposlene



## 2. KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

Vsebina	Skupina DH		Hranilnica		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
<b>I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>
Bilančna vsota	1.990.122	1.997.107	1.988.831	1.996.220	1.840.073
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	1.878.380	1.809.810	1.878.386	1.809.921	1.687.948
a) pravnih in drugih oseb	652.787	615.938	652.793	616.049	573.586
b) prebivalstva	1.225.593	1.193.872	1.225.593	1.193.872	1.114.362
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	883.340	789.921	883.131	789.737	709.515
a) pravnim in drugim osebam	274.302	266.546	280.629	270.483	268.414
b) prebivalstvu	609.038	523.375	602.502	519.254	441.101
Celotni kapital	93.436	82.244	92.283	81.502	80.318
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	15.384	14.122	15.368	13.970	11.346
Obseg zunajbilančnega poslovanja	78.479	75.314	87.947	78.779	75.464
<b>II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>
Čiste obresti	26.983	20.120	26.251	19.802	18.738
Čisti neobrestni prihodki	21.247	19.043	21.220	18.962	18.005
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	25.147	22.838	24.853	22.614	21.562
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	2.944	1.939	2.944	1.939	1.814
Amortizacija	2.429	2.425	2.326	2.359	2.323
Oslabitve in rezervacije	1.792	2.761	1.926	2.738	4.683
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav. posl.	15.918	9.200	15.422	9.114	6.362
Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida	2.998	1.650	2.914	1.622	1.125
<b>III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>	<b>znesek</b>
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	-4.807	-1.287	-4.807	-1.287	362
Davek iz dohodka pr. oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-947	-238	-947	-238	66
<b>IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH</b>	<b>353</b>	<b>344</b>	<b>346</b>	<b>340</b>	<b>332</b>
<b>V. ŠTEVILO POSLOVALNIC</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>38</b>
<b>VI. DELNICE</b>					
Število delničarjev			484	485	508
Število delnic			575.981	525.981	525.981
Nominalna vrednost delnic (v EUR)			41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)			160,22	154,95	152,7

Vseбина	Skupina DH		Hranilnica		
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
IZBOR KAZALNIKOV	znesek	znesek	znesek	znesek	znesek
<b>a) Kapital</b>					
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	14,14	14,09	14,16	14,11	15,10
Količnik temeljnega kapitala	14,14	14,09	14,16	14,11	15,10
Količnik skupnega kapitala	16,61	16,32	16,63	16,34	16,82
<b>b) Kakovost sredstev in prevzetih obveznosti</b>					
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bil. in zunajbilančne izpostavljenosti	0,68	0,80	0,68	0,78	0,86
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,42	1,95	1,42	1,90	2,12
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	62,95	49,22	62,97	49,63	38,24
Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	32,12	42,28	32,21	43,43	51,14
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (s stanji na računih CB)	0,89	1,01	0,89	0,98	1,36
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (s stanji na računih CB)	62,95	49,22	62,97	49,63	38,24
<b>c) Profitabilnost</b>					
Obrestna marža	1,35	1,01	1,32	0,99	1,13
Marža finančnega posredništva	2,42	1,96	2,39	1,94	2,22
Donos na sredstva po obdavčitvi	0,65	0,38	0,63	0,38	0,32
Donos na kapital pred obdavčitvijo	18,46	11,19	18,01	11,18	8,59
Donos na kapital po obdavčitvi	14,98	9,18	14,61	9,19	7,07
<b>d) Stroški poslovanja</b>					
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,53	1,36	1,52	1,35	1,55
CIR	63,28	69,50	63,46	69,40	69,90
<b>e) Likvidnost</b>					
Količnik likvidnostnega kritja	6,98	6,85	6,93	6,83	6,74
Količnik neto stabilnega financiranja	2,71	2,28	2,71	2,28	2,82
<b>f) Finančni vzvod</b>					
Količnik finančnega vzvoda	3,90	3,59	3,91	3,59	4,80

V letu 2020 hranilnica še ni bila zavezana h konsolidaciji.



### 3. POROČILO UPRAVE HRANILNICE



#### Uprava hranilnice

---

**Jasna Mešić**  
članica

**Renato Založnik**  
predsednik

Spoštovani,

v letu 2022 smo v Skupini DH, ki jo sestavljata Delavska hranilnica in njena hčerinska družba DH Leasing, poslovali uspešno in varno. Dosegli smo začrtane cilje in leto zaključili z najvišjim dobičkom v naši 32-letni zgodovini. Hranilnica je ustvarila 15,4 mio EUR bruto dobička, kar je 69 % več kot v predhodnem letu. Neto dobiček je znašal 12,5 mio EUR. Od tega bomo četrtno namenili za izplačilo dividend, preostali del pa za načrtovano krepitev kapitalne ustreznosti, s katero bomo izpolnili tudi dve dodatni regulatorni kapitalni zahtevi, ki smo ju v letu 2022 prejele bančne ustanove.

Na naše poslovanje je pomembno vplivala Evropska centralna banka, ki je z več zaporednimi korekcijami obrestne mere dvignila iz dolgoletnega negativnega v pozitivno območje, kar je močno povišalo trenutno dobičkonosnost našega poslovanja. Donos na kapital pred obdavčitvijo je tako znašal kar 18 %. Ob rekordni rasti kreditnega portfelja smo čiste obresti povečali za 33 % oz. 6,4 mio EUR, z uspešnim trženjem bančnih in zavarovalnih produktov pa smo čiste provizije povečali za 16 % oz. 2,6 mio EUR. Ob tem smo konservativno oblikovali 2,1 mio EUR kreditnih oslabitev.

Bilančna vsota hranilnice se v zadnjih letih bistveno ne spreminja in je ob koncu leta 2022 znašala nekaj manj kot 2 mrd EUR. V skupini smo vodili odgovorno in vzdržno politiko kreditiranja, s poudarkom na financiranju prebivalstva, podjetnikov ter majhnih in srednje velikih podjetij. Izkoristili smo ugodne razmere na nepremičninskem trgu ter močno povečali stanovanjske kredite. Z razpršenim kreditiranjem smo kreditni portfelj hranilnice povečali za 12 % oz. 93 mio EUR, na skupnih 883 mio EUR. Delež tako imenovanih slabih kreditov hranilnice smo znižali na manj kot 0,9 %, kar je precej pod povprečjem bančnega sistema, medtem ko smo pokritost z oslabitvami okrepili nad povprečje sistema.

Strankam smo zagotavljali kakovostne finančne storitve po konkurenčnih cenah. Dostopni smo bili z razvejano poslovno mrežo 36 poslovalnic in 58 bankomatov ter 7 digitalnimi kanali, ki jih še naprej pospešeno razvijamo in izboljšujemo njihovo uporabniško izkušnjo. Število uporabnikov mobilne denarnice se je v letu 2022 povečalo kar za 49 %, mobilnega bančništva pa za dodatnih 10 %. Medtem ko se tudi v času po pandemiji nadaljuje migracija plačil iz blagajniških mest v digitalne kanale, se v Skupini z zavzetim razvojem in trženjem bančnih in nebančnih produktov hitro prilagajamo razmeram na trgu.

Na področju nebančnih produktov smo okrepili že tako bogato ponudbo zavarovalnih produktov treh zavarovalnic ter pospeševali prodajo leasing poslov in vzajemnih skladov. Iz tega naslova smo skupaj ustvarili preko 500 tisoč EUR nebančnih provizij. Nadaljevali smo digitalizacijo naših poslovnih procesov, kjer smo na posameznih segmentih že v celoti prešli na brezpapirno poslovanje, hkrati pa nadpovprečno vlagamo v razvoj bančnega informacijskega sistema in krepitev kibernetске varnosti.

Hčerska družba DH Leasing je v letu 2022 poslovala uspešno. Izkoristila je potencial razširjene in prepoznavne poslovne mreže hranilnice ter nadgrajevala sodelovanje z dobavitelji vozil. V letu 2022 je sklenila za 14 mio EUR novih poslov in ustvarila 412 tisoč EUR bruto dobička, kar je 89 % več, kot je bilo načrtovano. Družba je del Skupine DH, zato se njeno poslovanje in upravljanje tveganj obravnava konsolidirano s hranilnico, kar ji zagotavlja visok nivo upravljanja in nadzora nad poslovanjem.

Aktivno smo upravljali prepoznana tveganja, s poudarkom na kreditnem in obrestnem tveganju. Tudi v letu 2022 smo sledili uveljavljeni 5-% dividendni politiki. S prilagajanjem notranje organizacije razmeram na trgu kot tudi zahtevam bančne regulative smo izboljševali korporativno upravljanje in strokovnost zaposlenih. Konec leta imamo v hranilnici 346 zaposlenih, v Skupini pa 353 zaposlenih.

Za potrebe razvoja in rasti obsega poslovanja smo v letu 2022 kapital okrepili s prenosom 4,6 mio EUR dobička v statutarne rezerve, z dokapitalizacijo v višini 5 mio EUR ter s povečanjem podrejenega dolga za 3,6 mio EUR. Največji delničarji hranilnice še naprej ostajajo sindikati z 39-% deležem, sledijo pravne osebe z 32 % ter občani in društva z 29 %. Regulatorni kapital hranilnice je konec leta znašal 92 mio EUR, količnik kapitalске ustreznosti pa 16,63 %.

Bančni trg v Sloveniji se postopno preoblikuje v smeri nastajanja močnejših regionalnih bančnih skupin, ki s konsolidacijo bank povečujejo svoje tržne deleže in s tem pomembnost v sistemu. Dve največji bančni skupini po bilančni vsoti tako že obvladujeta več kot 60 % bančnega trga. Med manjšimi bančnimi ponudniki s 3,9 % ostajamo največja bančna ustanova v večinski domači lasti. S 136 tisoč osebnimi računi smo četrta, z 42 tisoč poslovnimi računi pa tretja bančna ustanova na trgu.

Nadzorni svet hranilnice je obstoječi dvočlanski upravi hranilnice potrdil nov petletni mandat, ki je pričel teči v novembru 2022. Skladno s tem smo v Skupini DH pred koncem leta sprejeli Strategijo razvoja od 2023 do 2027, kjer ohranjamo vizijo samostojne in zaupanja vredne domače finančne ustanove, ki bo s trajnostnim financiranjem, inovativnimi rešitvami ter razvejano poslovno mrežo celovito odgovarjala vsem finančnim potrebam strank.

Naše poslanstvo je usmerjeno v prebivalstvo in podjetništvo, kjer s širokim naborom kakovostnih in dostopnih finančnih storitev ter trajnostno naravnanim poslovanjem, ki ga gradimo na ljudeh, pospešujemo razvoj podjetništva v Sloveniji. Strankam z inovativnostjo približujemo finančne storitve, pri tem se zgledujemo tudi po uveljavljenih fintech ponudnikih, ki s svojimi naprednimi tehnološkimi rešitvami v zadnjih nekaj letih postopno povečujejo svoj delež na področju bančnega poslovanja.

Stopili smo na pot zelenega prehoda, kjer naši trajnostni cilji temeljijo na varovanju okolja, trajnostnem upravljanju Skupine in odgovornem odnosu do vseh deležnikov v družbi. S ciljem trajnostno naravnane financiranja vzpostavljamo sistem upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj. V poslovanju si prizadevamo za visok nivo etike in varnosti. V družbi smo zaupanja vreden in socialno odgovoren partner. Pri zaposlenih krepimo pripadnost ter skrb za zdravje in enakost spolov. Zavedamo se svoje odgovornosti do delničarjev, zato se bomo tudi v prihodnje trudili zagotavljati stabilen dividendni donos.

V letu 2023 sledimo sprejetim strateškim in poslovnim ciljem. Na področju financiranja bomo pospeševali potrošniško in podjetniško financiranje ter krepili naložbe v leasing. Ob zviševanju obrestnih mer bomo aktivno upravljali rast virov s ciljem, da bomo še naprej izboljševali razmerje med krediti in viri. Največ energije bomo namenjali izpolnjevanju trajnostne strategije, kjer bosta na prvem mestu vzpostavitve trajnostnega financiranja in upravljanja ESG tveganj ter uresničevanju naše digitalne strategije.

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

#### Uprava hranilnice

Članica uprave

Jasna Mesić



Predsednik uprave

Renato Založnik



## 4. POROČILO NADZORNEGA SVETA HRANILNICE

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2022 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.

Ob postopnem izboljševanju poteka epidemije, ki sicer še traja, se je v začetku leta 2022 v Evropi začel rusko-ukrajinski vojaški spopad. Ta je korenito spremenil globalne, politične, logistične, predvsem pa energetske povezave, kar je prineslo tudi večkratno povišanje cen energentov. Ob hkratni zaostritvi denarne politike ECB in rekordnih cenah energentov je inflacija v Sloveniji v drugi polovici leta porasla preko 10 % letno, kar povečuje negotovost ter vsakodnevne stroške prebivalstva in gospodarstva ter posledično pomembno vpliva na upravljanje vseh vrst tveganj v hranilnici, še posebno obrestnega.

Na poslovanje Skupine DH v letu 2022 je zelo pomembno vplivala ECB s spremenjeno denarno politiko, ki je do konca leta 2022 že trikrat dvignila ključno obrestno mero. S prvim dvigom je ECB obrestno mero za mejni depozit julija 2022 zvišala na 0 %, kar je vodilo k ukinitvi ležarin, v septembru jo je dvignila na 0,75 % in v oktobru že na 1,50 %. Pričakuje se, da bo ECB še naprej dvigovala ključne obrestne mere. Dvigi obrestnih mer za Skupino DH pomenijo pomembno povečanje čistih obresti zaradi zmanjšanja obrestnih odhodkov iz naslova negativnih obresti, povišanja obrestnih prihodkov zaradi plasiranja depozitov čez noč pri centralni banki, višje donosnosti naložb v vrednostne papirje, novih kreditov in zviševanja variabilne obrestne mere 6m EURIBOR, ki jo Skupina DH uporablja v približno polovici aktivnih kreditnih pogodb. Nadaljnje zviševanje obrestnih mer pred Skupino DH postavlja izziv ažurnega uravnavanja pasivnih obrestnih mer, kjer bo na eni strani sledila cilju zmanjševanja presežnih virov, na drugi strani pa bo s spodbujanjem dolgoročnih oblik varčevanj sledila cilju povečevanja stabilnih virov.

V začetku leta 2022 se je kriza covida-19 umirila in posledice zmanjšale, vendar se je 24. februarja 2022 z napadom Rusije na Ukrajino začela energetska kriza, njena posledica pa je dvig cen energentov, ki je povzročil splošno rast cen, posebno v razvitem svetu. Kot protiinflacijski ukrep so centralne banke začele dvigati obrestne mere. Vendar je učinek na inflacijo polovične narave, saj cilja predvsem na zmanjšanje prevelikega povpraševanja (demand pull), v resnici pa je primarni vzrok inflacije rast stroškov (cost push). Zanj so razvite države ZDA, EU, Kitajska, Japonska ponovile vajo iz predhodne pandemijske krize z dvigom javnih izdatkov za umiritev cen energije za gospodarstvo in prebivalstvo. Rast cen bi se že umirila, če ne bi bilo špekulacij dviga cen transporta in končnih proizvodov z izgovorom na višje cene energije, čeprav so svetovne cene nafte in plina do konca 2022 že padle pod raven, kot je bila pred začetkom vojne v Ukrajini.

Tudi v letu 2022 je NS skrbno nadziral poslovanje Skupine DH in bil sproti obveščan o pomembnih novostih in aktivnostih le-te. Hranilnica je za fizične osebe uvedla paketne račune. Bila je prva bančna ustanova, ki je omogočila spletno plačevanje preko sistema FLIK. Uvedla je pet novih oz. prilagojenih produktov, in sicer PIN pošiljanje z SMS, naložbeno življenjsko zavarovanje, potrošniško kreditiranje preko digitalnih kanalov, zavarovanje kartic v digitalnih kanalih in kreditno jamstveno shemo za mlade. Nadaljevala je razvoj informacijske podpore kreditnih procesov za fizične in pravne osebe ter podatkovnega skladišča. 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.

NS je v letu 2022 ponovno imenoval člana uprave hranilnice, katerima je petletni mandat potekel v novembru 2022. Ob koncu leta je potrdil tudi novo Strategijo razvoja Skupine DH za obdobje 2023–2027, Digitalno in Trajnostno strategijo Skupine DH ter na njih temelječ Poslovni in finančni načrt za poslovno leto 2023.

Hranilnica in Skupina DH sta v letu 2022 nadaljevali z digitalizacijo svojih poslovnih procesov in s prehodom na model poslovanja, ki komitentom ponuja večji obseg finančnih storitev, kar je pomenilo tudi nadaljnjo kadrovsko okrepitev na omenjenih področjih, vzporedno pa tudi krepitev upravljanja vseh vrst operativnega tveganja.

Osnovni cilj NS ostaja skrbno nadziranje poslovanja Skupine DH – področja upravljanja tveganj, s posebnim poudarkom na skrbi za primerno kapitalsko ustreznost Skupine DH. Zavzemal se bo za čim višjo dobičkonosnost in primeren donos delničarjem, saj se zaveda, da je za stabilno in razpršeno lastniško strukturo hranilnice ter nadaljnje postopke krepitve kapitala ključnega pomena, da se ohrani dolgoletna dividendna politika. Hkrati bo NS podpiral tudi dober odnos hranilnice z njenimi zaposlenimi, saj se zaveda, da so zadovoljni, ustrezno strokovno usposobljeni zaposleni ključ do uspešnega poslovanja. NS bo tudi v

bodoče vzpodbujal kakovosten odnos hranilnice in Skupine DH z okoljem, s poudarkom na socialnih in etičnih vidikih njenega poslovanja. V letu 2022 je NS sodeloval tudi pri izdelavi Trajnostne strategije kot del Strategije razvoja Skupine DH.

NS je v sodelovanju s komisijo NS za imenovanja, razvoj in kadre (v nadaljevanju: komisija) v letu 2022 oceno primernosti izvedel dvakrat. Prvič jo je izdelal kot redno letno oceno primernosti za leto 2021, drugič pa za namen izbora primernih kandidatov za člana uprave hranilnice ob izteku njenega mandata.

Pri prvi, redni oceni primernosti za poslovno leto 2021, je komisija ugotovila, da so vsi člani NS še naprej primerni za opravljanje svoje funkcije ter da NS hranilnice kot zaokrožen in celovit sistem izpolnjuje zahteve glede kolektivne primernosti. Ocenila je tudi, da imajo člani NS kolektivno dovolj znanja in izkušenj, da lahko NS v hranilnici in Skupini DH ustrezno opravlja svoje naloge in nadzira delo uprave ter vestno zastopa vse delničarje hranilnice. Vsi člani NS s svojim drugim, tretjim ali četrtem mandatom člana NS v hranilnici veliko prispevajo k njegovi kolektivni usposobljenosti, saj poslovanje 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 sestavljajo tri članice in štirje člani).

NS je v aprilu 2022 izvedel oceno individualne in kolektivne primernosti ob ponovni kandidaturi članov uprave zaradi poteka njenega mandata. Komisija je po izvedeni oceni ugotovila, da je kolektivna primernost uprave hranilnice v primeru ponovnega imenovanja Renata Založnika in Jasne Mesić za člana uprave hranilnice še naprej zagotovljena, saj se člana uprave s svojimi posamičnimi znanji in vzpostavljenim načinom organiziranosti hranilnice (izvršni direktorji po področjih poslovanja) med seboj dopolnjujeta, nadgrajujeta in vsak s svojim znanjem in izkušnjami pripomoreta k sinergiji delovanja uprave v hranilnici. Tako strukturiran upravljalni organ v vodstveni funkciji pa bo še naprej dobro sodeloval s sestavo nadzornega sveta kot upravljalnega organa v nadzorni funkciji, ki je prav tako dobro strokovno podkovan.

Glede na pozitivne ugotovitve iz ocene primernosti je NS ponovno imenoval upravo na svoji 17. redni seji aprila 2022. Uprava je nov mandat nastopila novembra 2022.

Glede na spremembo Zakona o bančništvu v letu 2021 in glede na prilagoditve določil Statuta hranilnice na področju sodelovanja delavcev pri upravljanju hranilnice, ki so bile sprejete na skupščini delničarjev hranilnice v juniju 2022, je NS v letu 2022 prilagodil Poslovnik o delu NS. Skladno s spremembo statuta lahko NS hranilnice šteje do 11 članov, od tega do štiri predstavnike delavcev hranilnice, katere izvoli in odpokliče svet delavcev hranilnice. Če svet delavcev svojih predstavnikov ne izvoli, to ne vpliva na operativnost nadzornega sveta. NS lahko neovirano opravlja svojo funkcijo brez predstavnikov delavcev ali z zmanjšanim številom le-teh. V hranilnici v letu 2022 in tudi v začetku leta 2023 še ni bil oblikovan svet delavcev in posledično predstavniki sveta delavcev v organu nadzora še niso mogli biti imenovani.

Udeležba članov NS na sejah NS in vseh njegovih komisij je bila tudi v letu 2022 zelo visoka, prisotnost članov NS je bila v letu 2022 95-%.

Člani NS so se v letu 2022, poleg internih izobraževanj na temo informacijske varnosti in izbranih tem s področja PPDFT, udeležili več dodatnih zunanjih izobraževanj, pretežno organiziranih s strani Združenja bank Slovenije, večkrat pa so na izobraževanjih sodelovali tudi kot predavatelji.

## **SESTAVA NS**

NS v sestavi Franjo Štiblar, predsednik, Boris Frajnковиč, namestnik predsednika, Katarina Zajc, članica, Andreja Mušič, članica, Sonja Kos, članica, Marjan Gojkovič, član, deluje od 29. 6. 2020, ko so bili člani ponovno izvoljeni na 21. skupščini delničarjev hranilnice. Članu NS Janezu Krevsu je mandat potekel v letu 2021, ko je bil ponovno imenovan za člana NS na 22. skupščini delničarjev 10. 6. 2021. NS je v letu 2022 štel sedem članov, od katerih nihče ni bil iz vrst predstavnikov delavcev. Kljub temu je NS v letu 2022 bil polno operativen in je neovirano izvajal svoje naloge. Mandat članov NS traja štiri leta od imenovanja posameznega člana.

## **NAČIN IN OBSEG NADZORA NS NAD VODENJEM HRANILNICE**

V obdobju 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022 je imel NS 14 sej, od tega deset rednih, eno izredno in tri korespondenčne. Prisotnost članov je bila 95-%.

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 2022 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, Digitalna in Trajnostna strategija Skupine DH za obdobje od 2023 do 2027 ter Poslovni in finančni načrt Skupine DH za leto 2023,
- Politika razkritij, Letno poročilo Skupine DH in hranilnice za leto 2021 z mnenjem revizorja (in letno poročilo odvisnih družb DH Leasing in DH Solar),
- pisma Banke Slovenije: SREP pismo za leto 2022, ocena Načrta sanacije za leto 2021, ugotovitve iz več pregledov poslovanja in seznanjanje NS z realizacijo akcijskih načrtov za posamezna področja,
- ugotovitve iz pregledov drugih regulatorjev (med drugim seznanitev s postopkom davčnega nadzora),
- spremljanje aktivnosti revizorja Ernst & Young v procesu izvajanja revizije računovodskih izkazov za leto 2021 in 2022.

Notranje upravljanje:

- ocena primernosti upravljalnega organa za leto 2021 in začetek postopka za leto 2022,
- poročilo o delu NS za leto 2021, okvirni letni plan sej NS in izobraževanj uprave in NS,
- zavarovanje odgovornosti članov uprave in NS, višina sejin za predsednika in člane NS, potrjevanje gradiv za sklic 24. skupščine delničarjev in priprave na skupščini,
- spremembe Pravilnika o notranji organiziranosti in ocena vpliva sprememb,
- spremembe in dopolnitve Statuta hranilnice, sprememba Sklepa o delu in delitvi dela uprave, sprejetje prenovljene Politike prejemkov, sprememba poslovnika o delu NS (prilagoditev Statutu DH),
- proces izvedbe aktivnosti za ponovno imenovanje članov uprave,
- dopolnitev Politike o poslovanju z osebami v posebnem razmerju,
- seznanitev z vložitvijo kolektivne odškodninske tožbe zoper hranilnico s strani Zavoda KOLEKTIV 99.

Upravljanje tveganj:

- Strategija upravljanja tveganj Skupine DH, Strategija upravljanja kapitala skupine DH v obdobju 2022–2024 in dokapitalizacija, Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, Strategija upravljanja z nedonosnimi naložbami in operativni načrt za to področje,
- kvartalna poročila o kreditnem portfelju, o nedonosnih izpostavljenostih, o EWS (sistem zgodnjega opozarjanja), mesečna poročila o izpostavljenosti Skupine DH tveganjem (vključno z informacijami o vplivu epidemije covid-19 na poslovanje Skupine DH),
- profil tveganosti Skupine DH, politike s področja upravljanja tveganj,
- poročilo o izvedenih aktivnostih za upravljanje tveganj v letu 2021 in Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj 2022,
- 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 2021);
- 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 upravljana tveganj in sektorja upravljanja problematičnih naložb.

Skladnost poslovanja:

- poročilo o delu oddelka skladnosti poslovanja v letu 2021, okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2022,
- polletno poročilo pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja (za drugo polletje 2021 in prvo polletje 2022),
- informacija o spoštovanju Kodeksa poslovne etike in seznanitev s prenovljenim kodeksom poslovne etike ter prenovljeno politiko sprejemljivosti strank (za Skupino DH),

- redno seznanjanje s procesom sprejemanja novega zakona o bančništvu (ZBan-3).

Notranja revizija:

- poročilo o notranjem revidiranju za drugo polletje 2021 in prvo polletje 2022,
- letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2021,
- okvirni strateški načrt službe notranje revizije za obdobje 2022-2028,
- okvirni načrt dela službe notranje revizije za leto 2022 in redno spremljanje odprtih priporočil notranje revizije v letu 2022,
- priročnik notranjega revidiranja,
- izbira zunanjega presojevalca skladnosti delovanja notranjega revidiranja.

## KOMISIJE NS

NS je v letu 2022 deloval tudi v okviru štirih komisij NS; predstavljamo članstvo in pogostost sestajanja:

Tabela 1: Članstvo v komisijah NS:

Naziv komisije	Predsednik/ica	Člani	Št. sej
Komisija za tveganja	Janez Krevs	Boris Frajnkovič (namestnik predsednika), Franjo Štiblar	10
Revizijska komisija	Andreja Mušič	Marjan Gojkovič (namestnik predsednika), Katarina Zajc	10
Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce	Boris Frajnkovič	Sonja Kos (namestnica predsednika), Andreja Mušič, Janez Krevs	9
Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Katarina Zajc	Franjo Štiblar (namestnik predsednika), Sonja Kos, Marjan Gojkovič	9

Komisije so delovale na sejah, seje komisij NS so praviloma potekale pred vsako redno sejo NS. Na sejah komisij so glede na področje, ki ga komisija pokriva, bile poglobljeno obravnavane predlagane točke dnevnega reda seje NS. V okviru sej komisij so bili oblikovani predlogi sklepov, ki so bili potrjeni na sejah NS, saj so komisije NS delovale v funkciji posvetovalnih teles.

V letu 2022 so se komisije NS sestajale takole:

- Komisija za tveganja in Revizijska komisija sta se sestali na desetih rednih sejah,
- Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce in Komisija za imenovanja, razvoj in kadre sta se sestali na devetih rednih sejah.

Prisotnost članov na sejah komisij je bila v letu 2022 enaka kot na sejah NS, in sicer 95-%.

## **PREGLED IN POTRDITEV LETNEGA POROČILA SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE ZA LETO 2022**

Nerevidirano letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2022 je na svoji 3. izredni seji 20. 4. 2023 obravnavala Revizijska komisija NS, kjer je svoje ugotovitve predstavil tudi zunanji revizor računovodskih izkazov. Revidirano letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je Revizijska komisija NS obravnavala na svoji 7. redni seji 24. 4. 2023. Komisija je letno poročilo ocenila kot ustrezno in predlagala NS, da ga potrdi. NS je na svoji 27. redni seji 24. 4. 2023 obravnaval Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana ter Poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana. NS na poročilo revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., ni imel pripomb. Po preveritvi Letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2022 je NS na svoji 27. redni seji 24. 4. 2023 obe poročili soglasno potrdil. NS bo skupščini delničarjev predložil poročilo o svojem delu v letu 2022 in o preveritvi Letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto 2022.

Ljubljana, 24. 4. 2023

Predsednik nadzornega sveta  
Franjo Stiblar





## 5. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica		
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
1. Čiste obresti	26.983	20.120	26.251	19.802	18.738
2. Prihodki iz dividend	206	150	206	150	100
3. Čiste opravnine (provizije)	18.396	15.834	18.415	15.832	13.371
4. Realizirani dob./izg. iz fin. sr. in obv., ki niso merjeni po pošt. vrednosti skozi IPI	411	817	494	817	1.503
5. Čisti dob./izg. iz fin. sr. in obv., namenjenih trgovanju	937	738	937	738	494
6. Čisti dob./izg. iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-7	9	-7	9	-2
7. Čisti dob./izg. iz tečajnih razlik	-34	4	-34	4	-4
8. Čisti dob./izg. iz odprave pripoz. sr. brez nekr. sr. v posesti za prodajo	377	141	377	141	-72
9. Drugi čisti poslovni dob./izg.	961	1.382	832	1.303	2.616
10. Administrativni stroški	-25.147	-22.838	-24.853	-22.614	-21.562
11. Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-2.944	-1.939	-2.944	-1.939	-1.814
12. Amortizacija	-2.429	-2.425	-2.326	-2.359	-2.323
13. Čisti dob./izg. ob sprem. pogojev odplač. finančnih sredstev	0	-32	0	-32	0
14. Rezervacije	-595	-52	-627	-55	-746
15. Oslabitve	-1.197	-2.709	-1.299	-2.683	-3.937
<b>16. DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA</b>	<b>15.918</b>	<b>9.200</b>	<b>15.422</b>	<b>9.114</b>	<b>6.362</b>
17. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-2.998	-1.650	-2.914	-1.622	-1.125
<b>18. ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA</b>	<b>12.920</b>	<b>7.550</b>	<b>12.508</b>	<b>7.492</b>	<b>5.237</b>

Hranilnica je v letu 2022 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 15.422 tisoč EUR. S tem je za 108 % presegla letni načrt, hkrati pa je bil bruto dobiček za 69 % višji kot v letu 2021. Čisti poslovni izid je znašal 12.508 tisoč EUR in je bil za 67 % višji kot v letu 2021.

Čiste obresti so v letu 2022 znašale 26.251 tisoč EUR, kar je za 33 % več kot v letu 2021. Pri tem so se prihodki iz obresti povišali za 19 %, odhodki za obresti pa so se znižali za 18 %. Čiste opravnine so znašale 18.415 tisoč EUR, kar je za 16 % več kot v letu 2021. Realizirani dobički iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, so bili realizirani v višini 494 tisoč EUR, kar je hranilnica pretežno ustvarila pri trgovanju z dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Administrativni stroški so v letu 2022 znašali 24.853 tisoč EUR, od tega stroški dela 16.000 tisoč EUR, splošni in administrativni stroški pa 8.853 tisoč EUR. Ti so se povečali za 10 % in za 7 % presegli letni načrt. Stroški amortizacije so v letu 2022 znašali 2.326 tisoč EUR, kar predstavlja 1-% padec na letni ravni. Oslabitve so v letu 2022 znašale 1.299 tisoč EUR in so bile za 52 % nižje kot v letu 2021. Rezervacije so znašale 627 tisoč EUR.

Skupina DH je v letu 2022 dosegla bruto dobiček v višini 15.918 tisoč EUR oz. čisti dobiček v višini 12.920 tisoč EUR.

## 6. NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH		Hranilnica		
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	567.216	764.319	567.216	764.319	411.167
2. Finančna sredstva, namenjena trgovanju	119	137	119	137	112
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	53	46	53	43
4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	39.110	62.187	39.110	118.704
5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.442	1.156.572	1.324.225	1.156.388	1.272.555
- dolžniški vrednostni papirji	409.647	366.137	409.647	366.137	562.533
- krediti bankam	0	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	883.340	789.921	883.131	789.737	709.515
- druga finančna sredstva	31.455	514	31.447	514	507
6. Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8	9	9	9
7. Opredmetena sredstva	32.459	33.152	32.185	32.932	33.289
8. Neopredmetena sredstva	1.122	1.300	954	1.160	1.070
9. Terjatve za odložene davke	652	290	652	252	244
10. Druga sredstva	1.871	2.166	1.238	1.860	2.880
<b>11. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.990.122</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.996.220</b>	<b>1.840.073</b>
12. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.826	1.909.588	1.890.817	1.909.560	1.754.732
- vloge strank, ki niso banke	1.861.284	1.809.810	1.861.290	1.809.921	1.687.948
- krediti bank	0	79.457	0	79.457	49.935
- podrejene obveznosti	17.096	13.458	17.096	13.458	10.906
- druge finančne obveznosti	12.446	6.863	12.431	6.724	5.943
13. Rezervacije	2.211	1.933	2.252	1.941	1.876
14. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.733	1.419	1.675	1.391	1.458
15. Druge obveznosti	1.916	1.923	1.804	1.826	1.689
<b>16. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.896.686</b>	<b>1.914.863</b>	<b>1.896.548</b>	<b>1.914.718</b>	<b>1.759.755</b>
17. Osnovni kapital	24.035	21.949	24.035	21.949	21.949
18. Kapitalske rezerve	30.569	27.655	30.569	27.655	27.655
19. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-795	3.065	-795	3.065	4.114
20. Rezerve iz dobička	35.293	25.953	35.293	25.953	21.340

21. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	4.334	3.622	3.181	2.880	5.260
<b>22. SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 21)</b>	<b>93.436</b>	<b>82.244</b>	<b>92.283</b>	<b>81.502</b>	<b>80.318</b>
<b>23. SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 22)</b>	<b>1.990.122</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.996.220</b>	<b>1.840.073</b>

Bilančna vsota hranilnice je konec leta 2022 znašala 1.988.831 tisoč EUR in je bila za 0,4 % oz. za 7 mio EUR nižja od bilančne vsote konec leta 2021.

Stanje denarnih sredstev v blagajnah in na poravnalnem računu se je v letu 2022 znižalo za 26 % oz. za 197.103 tisoč EUR na 567.216 tisoč EUR. Obseg dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, se je v letu 2022 zvišal za 12 % oz. 43.510 tisoč EUR. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so se zvišala za 59 % oz. 23.077 tisoč EUR.

Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2022 znašalo 883.131 tisoč EUR (44 % aktive) in se je v letu 2022 povečalo za 12 % oz. nominalno za 93.394 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2022 znašale 1.890.817 tisoč EUR (95 % pasive) in so se v primerjavi z letom 2021 znižale za 1 % oz. nominalno za 18.743 tisoč EUR.

Obseg rezervacij se je v letu 2022 povišal za 16 % oz. 311 tisoč EUR. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb so se v letu 2022 povišale za 20 % oz. 284 tisoč EUR. Bilančni kapital hranilnice se je v letu 2022 povišal za 13 % oz. za 10.781 tisoč EUR in je konec leta 2022 znašal 92.283 tisoč EUR (5 % pasive).

Bilančna vsota Skupine je na dan 31. 12. 2022 znašala 1.990.122 tisoč EUR. Stanje sredstev v blagajni in na računih pri centralni banki je znašalo 567.216 tisoč EUR oz. 29 % aktive, stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je znašalo 62.187 tisoč EUR oz. 3 % aktive, stanje naložb v dolžniške vrednostne papirje pa je znašalo 409.647 tisoč EUR oz. 21 % aktive.

Stanje kreditov Skupine strankam, ki niso banke, je konec leta 2022 znašalo 883.340 tisoč EUR oz. 44 % aktive. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašale 1.890.826 tisoč EUR oz. 95 % pasive, kapital Skupine pa je znašal 93.436 tisoč EUR oz. 5 % pasive.

## 7. PREDSTAVITEV HRANILNICE IN NJENEGA OKOLJA

### 7.1 PREDSTAVITEV HRANILNICE

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

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

Na slovenskem trgu je hranilnica prisotna že 33. leto. Vsa leta posluje uspešno in dobičkonosno. Z nadpovprečno rastjo strank dosega pri osebnih računih 6-%, pri poslovnih računih pa 17-% tržni delež. Je sodobna in inovativna, saj pospešeno uvaja prijazne bančne in nebančne produkte kot tudi napredne digitalne kanale. Je dostopna, saj z razvejano poslovno mrežo 36 poslovalnic in 58 bankomatov pokriva večino Slovenije.

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

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

Bilančna vsota z nekaj manj kot 2 mrd EUR predstavlja 3,9-% tržni delež. V desetih letih je porasla kar za 5-krat. Rast virov potrjuje visoko zaupanje komitentov v hranilnico. Kreditni portfelj, ki je usmerjen v prebivalstvo in podjetništvo, kljub vzdržnemu in zelo razpršenemu financiranju raste hitreje od povprečja bančnega sistema. Pri tem hranilnica, v sodelovanju s Slovenskim podjetniškim skladom in SID banko, strankam omogoča razvoj podjetništva in krepitev dejavnosti.

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

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

### 7.2 DEJAVNOST HRANILNICE

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/2021 s spremembami; v nadaljevanju ZBan-3). Bančne storitve so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun.

Hranilnica ima dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih finančnih storitev.

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

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
  - o potrošniške kredite,

- o hipotekarne kredite,
  - o odkup terjatev z regresom ali brez njega (faktoring),
  - o financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
4. plačilne storitve;
  5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
  6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
  7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
    - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
    - trgovanje za svoj račun:
      - z instrumenti denarnega trga,
      - s prenosljivimi vrednostnimi papirji.

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

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

**7.3 OSEBNA IZKAZNICA HRANILNICE**

Ime firme: **Delavska hranilnica d.d. Ljubljana**

Sedež: **Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana**

Telefon: **01/3000-200**

Telefaks: **01/3000-220**

Elektronska pošta: **info@delavska-hranilnica.si**

Spletni naslov: **www.delavska-hranilnica.si**

Facebook: **si-si.facebook.com/DelavskaHranilnica**

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

Ustanovitev: **1990**

Pričetek delovanja: **1. 2. 1991**

Matična številka: **5448557**

Davčna številka: **47523638**

Identifikacijska številka za DDV: **SI 47523638**

Šifra dejavnosti: **64.190**

Osnovni kapital: **24.035.261,25 EUR**

IBAN: **SI56 01000-0006100025**

SWIFT/BIC koda: **HDELSI22**

LEI koda: **5299001PEMDU9N24CH60**

Število poslovnih centrov: **3**

Število vseh poslovalnic: **36**

Število zaposlenih: **346**

## 7.4 POMEMBNEJŠI DOGODKI V LETU 2022

### Januar

- uvedba paketnih računov;

### Marec

- nadgradnja podatkovnega skladišča s standardiziranimi podatki za izračun stopnje izgube za nedonosne kredite (LGD- loss given default);

### April

- pričetek trženja storitve sprejemanja takojšnjih plačil Flik preko spleta;
- pričetek trženja storitve sprejemanja takojšnjih plačil Flik preko mobilne aplikacije Flik POS;
- v okviru raziskave All Finance Banke 2022, ki jo izvaja družba Valicon, hranilnica ohranja najvišjo stopnjo zaupanja in ostaja na prvem mestu že sedmo leto zapored;

### Junij

- uspešna in varno izvedene redna letna skupščine hranilnice;

### Julij

- Svet ECB je prvič po 11 letih pričel z dvigovanjem obrestnih mer;

### Avgust

- pridobljena jamstvena kvota po Zakonu o stanovanjski jamstveni shemi za mlade v višini 5 mio EUR

### November

- uvedba prenovljenega procesa dela na blagajni;
- razvoj novega modela za izračun obrestnega tveganja;

### December

- zaključek razvoja avtomatizacije kreditnega procesa za pravne osebe;
- uvedba novega bonitetnega modela za fizične osebe;
- prenovljena poslovna enota v Kranju.

## 7.5 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

### 7.5.1 GOSPODARSKO OKOLJE

#### Mednarodno makroekonomsko okolje

Po prvih ocenah je BDP v evrskem območju v letu 2022 porasel za 3,5 %, v EU27 pa za 3,6 %. Vrednost tečaja evra je v primerjavi z ameriških dolarjem v prvih treh četrtletjih 2022 močno upadla, v zadnjem četrtletju 2022 pa je nadomestila del upada.

ECB je julija 2022 prvič po letu 2011 povišala ključne obrestne mere. Depozitna obrestna mera se je tako po osmih letih dvignila iz negativnega območja. V letu 2022 je ECB še trikrat povišala ključne obrestne mere, z dvigi pa nadaljuje tudi v začetku leta 2023. Posledično so se zahtevani donosi obveznic dvigovali čez celo leto 2022, povečali so se tudi kreditni pribitki slovenskih državnih obveznic nad nemškimi državnimi obveznicami.

Evrsko območje je v decembru 2022 beležilo letno inflacijo v višini 9,2 % (decembra 2021 5,0 %). Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2022 še dodatno znižala in je konec leta znašala 6,6 %.

## Makroekonomsko okolje v Sloveniji

Po prvih ocenah se je v letu 2022 BDP v Sloveniji povišal za 5,4 % (v letu 2021 za 8,2 %). Domača potrošnja se je na letni ravni povečala za 8,0 % (v 2021 10,8 %). Stopnja registrirane brezposelnosti je konec leta 2022 upadla na 5,4 % (konec 2021 8,9 %). Povprečna mesečna bruto plača je v letu 2022 znašala 2.024 EUR (nominalno je bila za 2,8 % višja od povprečne plače v letu 2021). Letna inflacija, merjena z indeksom cen življenjskih potrebščin, je v letu 2022 poskočila na 10,3 % (v letu 2021 4,9 %).

Bruto dolg sektorja država je konec leta 2022 znašal 41.244 mio EUR oz. 69,9 % BDP (konec leta 2021 38.858 mio EUR oz. 74,7 % BDP). Država je v letu 2022 ustvarila proračunski primanjkljaj v višini 3,9 % BDP oz. 2,3 mrd EUR (v letu 2021 4,6 % BDP oz. 2,4 mrd EUR).

Blagovna menjava Slovenije s tujino je v letu 2022 narasla. Izvoz blaga je porasel za 34,2 %, uvoz pa za 36,6 %. Primanjkljaj v blagovni menjavi s tujino je znašal 3,8 mrd EUR (pri tem je bila pokritost uvoza z izvozom 93,2-%).

### 7.5.2 BANČNO OKOLJE

V letu 2022 se je bilančna vsota bančnega sistema Slovenije povečala za 4,9 %, na 50,6 mrd EUR. Denar v blagajni in na računih pri CB se je zmanjšal za 9,1 %, na 10,4 mrd EUR, krediti nebančnemu sektorju pa so se povečali za 10,0 %, na 27,5 mrd EUR, od tega gospodinjstvom za 7,8 %, na 12,1 mrd EUR, in nefinančnim organizacijam za 12,8 %, na 10,5 mrd EUR.

Naložbe v vrednostne papirje so se povečale za 4,8 %, na 8,8 mrd EUR. Vloge nebančnega sektorja so se povečale za 6,9 %, na 39,8 mrd EUR, pri čemer so vloge gospodinjstev porasle za 7,6 %, na 25,8 mrd EUR, vloge nefinančnih družb pa za 7,9 %, na 9,7 mrd EUR. Kapital bank se je povišal za 1,8 %, na 5,2 mrd EUR. Nedonosne izpostavljenosti bank (NPE) so se znižale na 628 mio EUR oz. za 1,13 %.

Dobiček bank pred obdavčitvijo se je znižal za 4,0 %, na 539,5 mio EUR. Čiste obresti so se povišale za 19,6 %, na 747,8 mio EUR, neobrestni prihodki pa so se znižali za 2,3 %, na 567,3 mio EUR (pri tem so neto opravnine porasle za 5,5 %, na 398,1 mio EUR). Operativni stroški so porasli za 5,7 %, na 758,3 mio EUR, neto oslabitve in rezervacije pa so znašale 17,3 mio EUR.

Marža finančnega posredništva je znašala 2,68 %, ROA pred obdavčitvijo 1,10 %, ROE pred obdavčitvijo pa 10,74 %. Količnik skupne kapitalske ustreznosti je konec leta 2022 znašal 18,5 %, CET1 pa 15,9 %.

### 7.5.3 OCENA GOSPODARSKE SITUACIJE V 2022 IN NAPOVED ZA 2023

Pandemiji v letih 2020–2021 je v začetku leta 2022 sledila energetska kriza, ki jo je povzročila vojna v Ukrajini. Svetovni BDP je, po padcu v letu 2020 za 6 %, v letih 2021–2022 porasel skupaj za 10 %. Napoved MDS za leto 2023 je 2,9-% rast, pri čemer naj bi rast tako v ZDA kot v EU znašala samo 0,7 %. Krizno zvišanje cen nafte in plina, katerega povod je bil začetek vojne v Ukrajini februarja 2022, je v letu 2022 povzročilo stroškovno (cost push) inflacijo razvitih držav blizu 10 %. V letu 2023 MDS za razvite države napoveduje inflacijo okrog 4–6 %. Verjetno je napoved rasti BDP prenizka, inflacije pa previsoka. Dvig cen energije so z izgovorom izkoristile naftne družbe za doseganje rekordnih dobičkov, protiinflacijsko zvišanje obrestnih mer centralnih bank pa je prispevalo k velikim dobičkom v bankah. Vsa velika gospodarstva razvitih držav (ZDA, EU, Japonska, Kitajska) tudi v letih 2022 in 2023 sprejemajo velike protikrizne pakete fiskalnih stimulacij, zlato pravilo izravnane proračuna je zamrznjeno, prav zato ostaja gospodarska rast pozitivna.

V integrirani oceni gospodarske aktivnosti v letih 2020–2021, zasnovani na rasti BDP, investicij, cen delnic, javnega dolga in osebnega dohodka, je The Economist Slovenijo 1. 1. 2022 med izbranimi 23 članicami OECD uvrstil na drugo mesto, v zaostanku samo za Dansko. Razlog je bila ustrezna protikrizna podpora izdatkov javnega sektorja, ki se je pod novo vlado v letu 2022 nadaljevala. Na žalost je delno neustrezno mikrorazporeditev povečanih javnih izdatkov pretekle vlade v letih 2020–2021 (privilegiranim prejemnikom, čeprav upravičeno tudi revnejšim slojem) nadaljevala tudi nova vlada, ki je neustrezno bolj podprla domača energetska podjetja, namesto da bi na kratek rok tudi administrativno zaustavila rast cen energije. Njihov dvig je bil v Sloveniji nadpovprečen, kar je pospešilo inflacijo konec leta 2022 na preko 10 %. To je povzročilo zahteve za rast plač v javnem sektorju (ki jih ob nižji inflaciji ne bi bilo), kasneje se bodo zahteve po dvigu plač pojavile tudi v privatnem sektorju (demand pull). V razmerah padajoče svetovne cene nafte in plina na raven pred vojno v Ukrajini ni več razloga za stroškovno inflacijo, vendar so napihovalci cen na strani proizvodnje in ponudbe neupravičeno izkoristili trend in z zlorabami trga še v letu 2023 držijo inflacijo visoko, svoje dobičke pa velike. Nepravilno bi bilo pričakovati, da bodo edine žrtve inflacije prebivalci, ki naj se odrečejo indeksiranju plač in s tem poplačajo prerazdelitev dohodka iz njihovih

žepov v žepu velikih energetske družbe, finančnih ustanov in drugih špekulantov na strani proizvodnje in ponudbe.

Slovenija je po pandemijskem padcu BDP v letu 2020 za 4,2 % dosegla izjemno rast v višini 8,1 % v letu 2021 in 5,4 % v letu 2022. V letu 2023 pa bo ob predpostavki ceteris paribus glede vojne v Ukrajini rast slovenskega BDP vsaj 3 % in ne pesimistično uradno napovedanih 1,4 %. Inflacija bo v Sloveniji v letu 2023 padla na 3 %, ne na uradno previsoko napovedanih 6 %. Delež slovenskega javnega dolga v BDP je do konca leta 2022 padel pod 70 % (kar je tudi manj kot v polovici EU »varčne šesterice držav«; povprečje EU je 85 %), kar pomeni, da je fiskalni multiplikator manjši od 1. Naše investicije še rastejo, le realni dohodki prebivalstva so se znižali, čeprav je dosežen rekord 1.083 tisoč delovno aktivnih in le 53 tisoč brezposelnih. Plačilna bilanca bo v letu 2023 ostala blizu izravnane, kar je za razpoložljivi dohodek prebivalstva boljše kot ustvarjati enormne presežke preko 6 % BDP v času pred krizama. Tako ostaja slovenska gospodarska situacija v primerjavi z drugimi razvitimi državami tudi v letu 2023 relativno ugodna, če se vlada pri svojih odločitvah ne bo preveč naslonila na napovedi GZS, UMAR in BS, ki so se v preteklosti izkazale za pretirano črnogledne.

Na finančnem področju je dvig obrestnih mer ECB in drugih ključnih centralnih bank samo polovično zdravilo za inflacijo. Omejiti skuša rast povpraševanja (demand pull), ne upošteva pa, da je originalni povod inflacije rast stroškov energije (cost push), in od tod padec proizvodnje in ponudbe. Dvig obrestnih mer zmanjšuje tudi proizvodnjo in ponudbo, hkrati zmanjšanje ponudbe in povpraševanja pa ne omogočata odprave inflacije. Z vsaj začasnim hitrejšim dvigom aktivnih od pasivnih obrestnih mer banke povečujejo obrestno maržo in dobičke, seveda tudi na račun svojih strank.

Delavski hranilnici so zaradi visokega zaupanja gospodarstva in prebivalstva v preteklih letih hitro rastle vloge, čemur pa zaradi višanja kapitalnih zahtev ni mogla slediti rast kreditov. Zato je ustvarila velike presežne likvidnostne rezerve, ki so na računu pri Banki Slovenije prinašale negativen donos. Dvig obrestne mere centralne banke je povzročil donosnost presežnih rezerv in s tem dobiček hranilnice in ugodne dividende, kot vsa pretekla leta, kar pa je v resnici poplačilo za njeno skrbno in zaupanja vredno politiko v vseh preteklih letih.

Zaviranje kreditne aktivnosti vseh bank z dvigovanjem kapitalnih zahtev za poslovanje, tokrat pod naslovom MREL zaščite pred stečajem banke, zavira bančno financiranje, ki pa je ključno za ohranitev solidne rasti gospodarstva in standarda prebivalstva.



## 8. POROČILO O POSLOVANJU SKUPINE IN HRANILNICE

### 8.1 POSLOVANJE S PREBIVALSTVOM

Stanje kreditov prebivalstva v hranilnici beleži v letu 2022 rast v višini 16 % oz. 83 mio EUR, pri čemer so stanovanjski krediti porasli za 80 mio EUR, potrošniški krediti pa za 1 mio EUR. V strukturi aktive predstavljajo krediti prebivalstvu 30-% delež.

Vloge prebivalstva v hranilnici so v letu 2022 porasle za 3 % oz. za 32 mio EUR. Najvišja rast vlog prebivalstva je bila zabeležena pri sredstvih na osebnih računih ter pri varčevalnih hranilnih vlogah. V strukturi pasive predstavljajo viri prebivalstva 62-% delež.

Stanje kreditov prebivalstva v Skupini beleži v letu 2022 rast v višini 16 % oz. 86 mio EUR. Vloge prebivalstva v Skupini so v letu 2022 porasle za 3 % oz. za 32 mio EUR.

### 8.2 POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

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

Hranilnica je tudi v letu 2022 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 komitentov je hranilnica odobravalala limite na transakcijskih računih pravnih oseb ali revolving kredite. Pri vseh odobrenih kreditih je hranilnica veliko pozornosti posvetila preverjanju varnosti posamezne naložbe ter pridobivanju ustreznih oblik zavarovanj.

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

- bonitete komitentov, ki se ugotavlja na osnovi kreditne in poslovne preteklosti kreditojemalca, podatkov iz računovodskih izkazov in poročil ter poslovnih načrtov kreditojemalcev,
- kakovosti in stabilnosti denarnega toka kreditojemalca,
- vpliva epidemije covid-19 na sedanje in bodoče poslovanje,
- kakovosti zavarovanja s poroštveno izjavo, hipoteko ali drugo obliko ustreznega zavarovanja,
- vpliva rusko-ukrajinske vojne in energetske krize na poslovanje kreditojemalca.

Hranilnica je bila tudi v letu 2022 zelo uspešna pri odobranju kreditov z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada, saj je odobrila in uspešno realizirala 56 kreditov v skupni višini 9,58 mio EUR. Obenem je pospeševala tudi kredite z jamstvom SID banke (EKP Portfeljske garancije za krepitev dejavnosti MSP, EKP Portfeljske garancije za raziskave, razvoj in inovacije), kjer je odobrila 45 kreditov v višini 9,60 mio EUR.

Obseg kreditov pravnim osebam se je v letu 2022 povišal za 10 mio EUR oz. 4 % in je konec leta znašal 281 mio EUR. Krediti pravnim osebam so konec leta 2022 predstavljali 14 % aktive.

Vloge pravnih in drugih oseb so se v letu 2022 povišale za 6 % oz. nominalno za 37 mio EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih. Vloge pravnih oseb so konec leta 2022 predstavljale 33 % pasive. V letu 2022 je imela hranilnica podrejeni dolg v skupni višini 17 mio EUR.

Obseg kreditov pravnim osebam v Skupini se je v letu 2022 povišal za 3 % oz. 8 mio EUR. Vloge pravnih oseb v Skupini so se v letu 2022 povišale za 6 % oz. 37 mio EUR.

### 8.3 MEDBANČNO POSLOVANJE

Hranilnica je v letu 2022 centralni banki predčasno poplačala 80 mio EUR posojila iz programa TLTRO-III (Ciljno usmerjene operacije dolgoročnejšega refinanciranja). Konec leta 2022 hranilnica ni imela kreditov ali depozitov pri drugih bankah.

## 8.4 VREDNOSTNI PAPIRJI

Na dan 31. 12. 2022 dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, predstavljajo 21 % aktive, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, predstavljajo 3 % 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.

## 8.5 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

V okviru zunajbilančnega poslovanja v skupni višini 87,9 mio EUR hranilnica izkazuje tudi potencialne obveznosti po produktih:

Produkt	Znesek v mio EUR	Rast v 2022
Garancije	5,8	-6 %
Odobreni, nečrpani krediti	23,5	33 %
Limiti na osebnih računih	17,3	9 %
Limiti pravnih oseb	11,6	-3 %
Limiti na Mastercard karticah	26,2	11 %
Nečrpani odkupi terjatev	3,5	-3 %
<b>SKUPAJ</b>	<b>87,9</b>	<b>12 %</b>

V okviru prevzetih finančnih obveznosti so izkazani odobreni in neizkoriščeni limiti ter okvirni krediti. Depo in druga evidenca vrednostnih papirjev izkazuje obveznice, ki so v funkciji zavarovanja pri Banki Slovenije. Zunajbilančna izpostavljenost Skupine znaša 78,5 mio EUR.

## 8.6 STORITVE PLAČILNEGA PROMETA

V letu 2022 je bilo preko plačilnih sistemov skupaj opravljenega prometa za 16,4 mrd EUR, kar predstavlja 11-% povečanje glede na predhodno leto in sicer:

Produkt	Znesek v mio EUR	Rast v 2022 v %
Domača mala plačila	8.253	5 %
Domača takojšnja plačila	584	272 %
Velika in nujna plačila	5.250	13 %
Devizna plačila	446	6 %
Čezmejna plačila	1.658	10 %
Direktne obremenitve	204	15 %
<b>SKUPAJ</b>	<b>16.395</b>	<b>11 %</b>

V letu 2022 je bilo obdelanih 584 mio EUR domačih takojšnjih plačil, kar predstavlja 272 % več kot v predhodnem letu.

V letu 2022 je bilo skupno obdelano 23,05 milijona nalogov (v letu 2021 23,01 milijona), kar pomeni, da smo na isti ravni obdelanih nalogov kot v predhodnem letu.

Preko sistema e-računi smo v letu 2022 oddali 95.792 e-računov (v letu 2021 82.811 e-računov) in prejeli 179.453 e-računov (v letu 2021 149.465 e-računov), kar pomeni 18,5 % povečanje.

Na področju kartičnega poslovanja je imela hranilnica konec leta 2022 v obtoku skoraj 239 tisoč kartic:

Produkt	Število v tisoč	Rast v 2022 v %
Debetne kartice za fizične osebe	165	3 %
Debetne kartice za pravne osebe	40	3 %
Kreditne kartice za fizične osebe	30	7 %
Kreditne kartice za pravne osebe	4	23 %
<b>SKUPAJ</b>	<b>239</b>	<b>3 %</b>

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

## 9. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital hranilnice se je v letu 2022 gibal sledeče:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Rast v 2022	Rast v 2022 v %
<b>SKUPAJ KAPITAL</b>	92.283	81.502	10.781	13 %
Osnovni kapital	24.035	21.949	2.086	10 %
Kapitalske rezerve	30.569	27.655	2.914	11 %
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-795	3.065	-3.860	-126 %
Rezerve iz dobička	35.293	25.953	9.340	36 %
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.181	2.880	301	10 %

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2022 znašal 92.283 tisoč EUR in se je povišal za 13 % na račun izvedene dokapitalizacije in prenosa dela dobička med statutarne rezerve.

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. 2022 znašala 160,22 EUR.

Hranilnica je bila na dan 31. 12. 2022 v lasti 484 delničarjev. Največji, 39-% lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,07 %.

Največji delničarji na dan 31. 12. 2022 so bili:

<b>Naziv delničarja</b>	<b>Število delnic</b>	<b>Delež v delniškem kapitalu</b>
SVIZ SLOVENIJE	66.145	11,48 %
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	29.495	5,12 %
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	4,27 %
FIZIČNA OSEBA	23.659	4,11 %
FEAL-INŽENIRING d.o.o.	19.964	3,47 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKE IND.	17.369	3,02 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	15.007	2,61 %
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA SLOVENIJE	13.463	2,34 %
<b>Skupaj 10 največjih delničarjev</b>	<b>288.202</b>	<b>50,04 %</b>
<b>Ostali delničarji</b>	<b>287.779</b>	<b>49,96 %</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>575.981</b>	<b>100,00 %</b>

### **Lastne delnice**

V letu 2022 hranilnica ni izvajala nakupov ali prodaj lastnih delnic. Konec leta 2022 hranilnica ni posedovala lastnih delnic.

## 10. RAZVOJ IN DELOVANJE HRANILNICE

### 10.1 POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice, po optimizaciji poslovanja, sestavljajo 3 poslovni centri, v katerih je 26 poslovnih enot s 36 poslovalnicami. V letu 2022 je hranilnica s ciljem optimizacije in potreb komitentov izvedla celovito prenovu poslovne enote Kranj ter hkrati izvedla manjše prenove poslovnih enot Slovenska Bistrica in Ljubljana-Šiška.

Hranilnica ima v svoji bankomatski mreži 58 bankomatov. Od tega je v poslovnih enotah nameščenih 36 bankomatov, 22 pa je postavljenih na dislociranih lokacijah. Zaradi posledic epidemije in z njo povezane manjše uporabe gotovine je, zaradi premajhnega obsega transakcij, ukinila tri dislocirane bankomate. S ciljem pospeševanja digitalizacije je 12 najbolj frekventnih bankomatov nadgradila s storitvijo avtomatskega pologa bankovcev na transakcijski račun, ki se je med uporabniki zelo dobro prijela.

Poleg razširjene poslovne mreže, ki predstavlja 8-% 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.

V nadaljevanju je predstavljen zemljevid z vsemi poslovalnicami hranilnice.



V letu 2023 hranilnica načrtuje:

- preureditev poslovne enote Nova Gorica,
- selitev poslovne enote Jesenice na novo lokacijo, ki bo prijaznejša in bolj dostopna komitentom,
- postavitev do treh novih bankomatov hranilnice.

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

### PC OSREDNJA IN JV:

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

### PC CENTER ZAHOD:

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

### PC CENTER VZHOD:

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

## 10.2 RAZVOJ INFORMACIJSKEGA SISTEMA

Smer razvoja informacijskega sistema sledi sprejeti strategiji razvoja hranilnice in se hkrati odziva na potrebe tako uporabnikov kot razvojnih projektov. Obenem upošteva tudi spremembe in priložnosti, ki jih prinaša razvoj IKT okolja. Pri tem pa so glavna vodila razvoja informacijskega sistema zagotavljanje stabilnosti, neprekinjeno delovanje, informacijska varnost in digitalna razvitost hranilnice.

V letu 2022 je bil pri razvoju informacijskega sistema glavni poudarek na izboljševanju in optimizaciji omrežne infrastrukture, uvajanju tako imenovanega modernega delovnega okolja ter avtomatizacije in digitalizacije postopkov in opravil.

V sklopu povečevanja pretočnosti komunikacijskih linij je hranilnica nagradila del omrežja, v okviru katerega je med drugim zamenjala centralna stikala in delilnike bremen ter v okviru omenjenega vzpostavila dodatne rešitve za zagotavljanje še višjega nivoja informacijske varnosti. Na področju infrastrukture je nadgradila SAN infrastrukturo (angl. storage area network), uredila povezljivost v primarnem centru in komunikacijska vozlišča ter dodatno povečala odpornost ob morebitnih nepredvidenih infrastrukturnih izpadih.

Na področju posodabljanja informacijske tehnologije je bil pomemben del aktivnosti usmerjen tudi v razvoj aplikativne podpore. V tej povezavi je hranilnica nadaljevala s projektom modernega delovnega okolja, v okviru katerega je prilagajala infrastrukturo in vzpostavljala mehanizme za namen splošne uporabe storitev MS365. Optimizacije je bilo deležno tudi področje upravljanja pravic, kar olajšuje delo in zmanjšuje tveganja ob spremembah.

Del pozornosti pri razvoju informacijskega sistema je bil v letu 2022 namenjen tudi posodobitvam strojne opreme, pri čemer je slednje obsegalo bolj obsežno menjavo IKT opreme v poslovnih enotah.

Sicer pa je hranilnica v povezavi s pospeševanjem digitalizacije in uporabo novih tehnologij aktivno pristopila tudi k presoji možnosti uporabe oblačne infrastrukture in v tej povezavi uspešno zaključila testno fazo uporabe.

Ob samem razvoju je hranilnica skrbela tudi za neprekinjenost delovanja informacijske infrastrukture z rednim vzdrževanjem naprav za neprekinjeno napajanje, testiranjem načrtov in sistemov neprekinjenega poslovanja. Veliko pozornost pa je posvečala tudi informacijski varnosti z upravljanjem in vzpostavitvijo dodatnih mehanizmov nadzora in zaščite.

## 10.3 RAZVOJNI PROJEKTI

Hranilnica je v letu 2022 nadaljevala svojo pot razvoja, ki sloni na načrtovanih strateških ciljih. Razvojne aktivnosti so se izvajale v različnih segmentih poslovanja, največje pozornosti pa so bili deležni predvsem nadgrajevanje produktnega portfelja, razvoj digitalnih kanalov, preko katerih stranke dostopajo do storitev hranilnice, in optimizacija internih poslovnih procesov.

Že v začetku leta je hranilnica predstavila nov koncept ponudbe osnovnih bančnih storitev za fizične osebe, in sicer ponudbo paketnih računov oz. paketov. Vsak izmed paketov pod enim imenom in enotno ceno nosi določen skupek najbolj pogosto uporabljenih bančnih storitev, ponudba več različnih paketov pa zagotavlja, da lahko vsaka stranka izbere nabor bančnih storitev skladno s svojimi potrebami in željami. Z uvedbo novega koncepta je hranilnica za nove stranke prenehala ponujati zgolj račun, slednji pa je kot samostojna storitev strankam, ki so pristopili k storitvam hranilnice pred navedeno spremembo, še vedno na voljo.

V segmentu pravnih oseb je hranilnica na področju plačilnih storitev v letu 2022 dodala dva nova produkta. To sta sprejemanje takojšnjih plačil na fizičnih prodajnih mestih in v spletnih trgovinah. V tem okviru je hranilnica pravnim osebam ponudila možnost sprejemanja takojšnjih plačil v okviru sheme Flik na fizičnem prodajnem mestu z uporabo mobilne aplikacije, hkrati pa je kot prva na slovenskem trgu omogočila plačevanje s takojšnjimi plačili na spletnih prodajnih mestih. S tem je hranilnica vstopila tudi na trg sprejemanja plačil oz. »pridobiteljstva«, kjer do sedaj še ni bila prisotna.

Na področju digitalnih kanalov hranilnica nudi svojim strankam, tako fizičnim kot pravnim osebam, tri rešitve, in sicer mobilno in spletno banko ter mobilno denarnico, ki se med seboj razlikujejo glede na način dostopa oz. glede na namen uporabe. Ti kanali predstavljajo zelo pomembno prodajno pot, zaradi česar se je hranilnica trudila izboljševati uporabniško izkušnjo in dodajati posamezne koristne funkcionalnosti. Ob tem pa je v letu 2022 uspešno zaključila tudi prehod pravnih oseb na novo različico spletne banke, ki je bila predstavljena že leto poprej in je prinesla sodobno grafično podobo in novo izkušnjo pri uporabi. Sicer

pa je bil pomemben poudarek pri razvoju digitalnih kanalov v letu 2022 namenjen povečevanju varnosti kot odziv na tveganja, s katerimi se soočajo uporabniki oz. stranke pri poslovanju preko spleta.

Poleg področja produktov in digitalnih kanalov za stranke, ki določajo zadovoljstvo strank, pa je bilo precej razvojnih aktivnosti usmerjenih tudi v optimizacijo internih poslovnih procesov. Glavni cilji optimizacije so predvsem poenostavitev postopkov, njihova hitrejša izvedba in večja učinkovitost ter nadzor, kar hranilnici obenem prinaša tudi finančne koristi. V tej povezavi je hranilnica po uvedbi avtomatiziranega kreditnega procesa za potrošniške kredite fizičnim osebam, ki predstavlja enega izmed ključnih procesov v hranilnici, le-tega dodatno optimizirala. Obenem je v okviru lastnega razvoja tehnološko podprla tudi kreditni proces pri kreditiranju pravnih oseb, vključno s procesom odločanja na različnih odločevalskih nivojih. V okviru razvoja pa je hranilnica podpirala tudi druge cilje, kot je med drugim poslovanje brez papirja. S tem namenom je v letu 2022 prenovila podpisno infrastrukturo in tokove dokumentacije pri podpisovanju ali potrjevanju internih ter eksternih dokumentov, vzporedno pa je potekal tudi projekt razširitve uporabe elektronskega arhiva znotraj Skupine DH. Obenem je hranilnica skrbela za izboljšave procesov in postopkov, ki potekajo v okviru zalednega sistema; med drugim je v okviru slednjega modernizirala proces poslovanja s stranko na bančnih okencih in integrirala servise, ki omogočajo pridobivanje in uporabo podatkov iz posameznih informacijskih baz zunanjih ponudnikov. V povezavi s podatki je hranilnica posvečala pozornost nadaljnjemu razvoju oz. dopolnjevanju lastnega podatkovnega skladišča, katerega informacije se uporabljajo za različne namene, tudi za namene upravljanja s tveganji.

Razvojne aktivnosti bodo tudi v prihodnje v središču pozornosti hranilnice, saj so postavljeni cilji ambiciozni in osredotočeni na različna področja poslovanja. Cilji med drugim vključujejo zadovoljevanje potreb strank z nadaljnjo optimizacijo produktnega portfelja, digitalizacijo produktov in izboljšavo prodajnih kanalov, nadgradnjo upravljanja odnosov s strankami z modernizacijo komunikacijskih kanalov, nadaljnje izboljševanje poslovnih procesov in učinkovito aplikativno uporabo podatkov, s katerimi razpolaga hranilnica.

#### 10.4 ZAPOSLENI SO NAŠ NAJVEČJI KAPITAL

Usmeritev v doseganje poslovnih ciljev je bila naša prioriteta tudi v letu 2022. Zavedamo se, da te cilje lahko dosežemo samo s kompetentnimi, zadovoljnimi in motiviranimi zaposlenimi. Spodbudno in napredno delovno okolje, v katerem zaposleni z veseljem delajo, se polno razvijajo in osebno rastejo, je tudi eden glavnih ciljev naše trajnostne politike.

Služba upravljanja s kadri stremi k čim večji digitalizaciji tistih svojih poslovnih procesov, kjer je to mogoče in smiselno. Namen digitalizacije kadrovske postopke je poenostavitev le-teh in zmanjšanje oz. preprečitev morebitnih napak. V preteklem letu smo digitalizirali postopek priprave pogodb o zaposlitvah in njihovo podpisovanje.

Izvajali smo tudi strateški cilj, in sicer načrt nasledstev z namenom zagotavljanja kvalificiranih in sposobnih ljudi na vodstvenih delovnih mestih. Strokovna usposobljenost zaposlenih na različnih področjih ostaja vodilo naše politike na področju izobraževanja. Izobraževanja smo okrepili predvsem na področju mehkih veščin, posvetili pa smo se tudi izvajanju internih strokovnih izobraževanj. Določene vrste izobraževanj smo redno izvajali v e-obliki.

Zaposlene se trudimo nagrajevati tudi z izplačilom variabilnega dela dohodka, ki je odvisen od uspešnosti hranilnice in posameznika.

Leto	Število zaposlenih Hranilnica	Povprečno število zaposlenih Hranilnica	Moški	Ženske	Povečanje/zmanjšanje glede na preteklo leto	Skupina
2022	346	343,75	37%	63%	2%	353
2021	340	334,25	39%	61%	3%	344



## 10.5 DRUŽBENA ODGOVORNOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ

Družbena odgovornost predstavlja temelj delovanja hranilnice in Skupine. Zavedamo se svoje vloge in odgovornosti do okolja, v katerem delujemo, zato smo družbeno odgovornost opredelili kot eno ključnih vrednot strateškega obdobja 2018–2022, njena načela pa zasledovali tudi v svojih strateških ciljih.

V odnosu do strank smo dosledno izpolnjevali osnovno poslanstvo hranilnice kot sodobne in varne finančne institucije, ki po ugodnih cenah zagotavlja kakovostne in uporabnikom prijazne bančne storitve. Tudi v letu 2022 smo nadaljevali s politiko odprtosti in dostopnosti do bančnih storitev ob zagotavljanju najvišje varnosti strank in zaposlenih.

Trudili smo se za strokoven in prijazen odnos, pospešeno smo razvijali nove produkte in storitve ter skrbeli za izboljšavo obstoječih. V dobi digitalizacije in stalno prisotne možnosti izolacije smo poslovanje prilagodili različnim potrebam komitentov s ciljem, da strankam omogočimo varno in dostopno poslovanje tako v digitalnih kanalih hranilnice kot v poslovalnicah.

V hranilnici smo prepričani, da se družbena odgovornost začne znotraj družbe, predvsem v odnosu do zaposlenih. Zavedamo se, da so zavzeti in motivirani zaposleni vir razvoja, zato skrbi zanje dajemo poseben poudarek. Nadaljevali smo s tradicijo vlaganja v razvoj zaposlenih in v zagotavljanje pogojev, ki omogočajo delo v varnem in spodbudnem delovnem okolju, hranilnica pa ima s sindikatom hranilnice podpisano tudi kolektivno pogodbo, kar potrjuje zavedanje o socialnem partnerstvu.

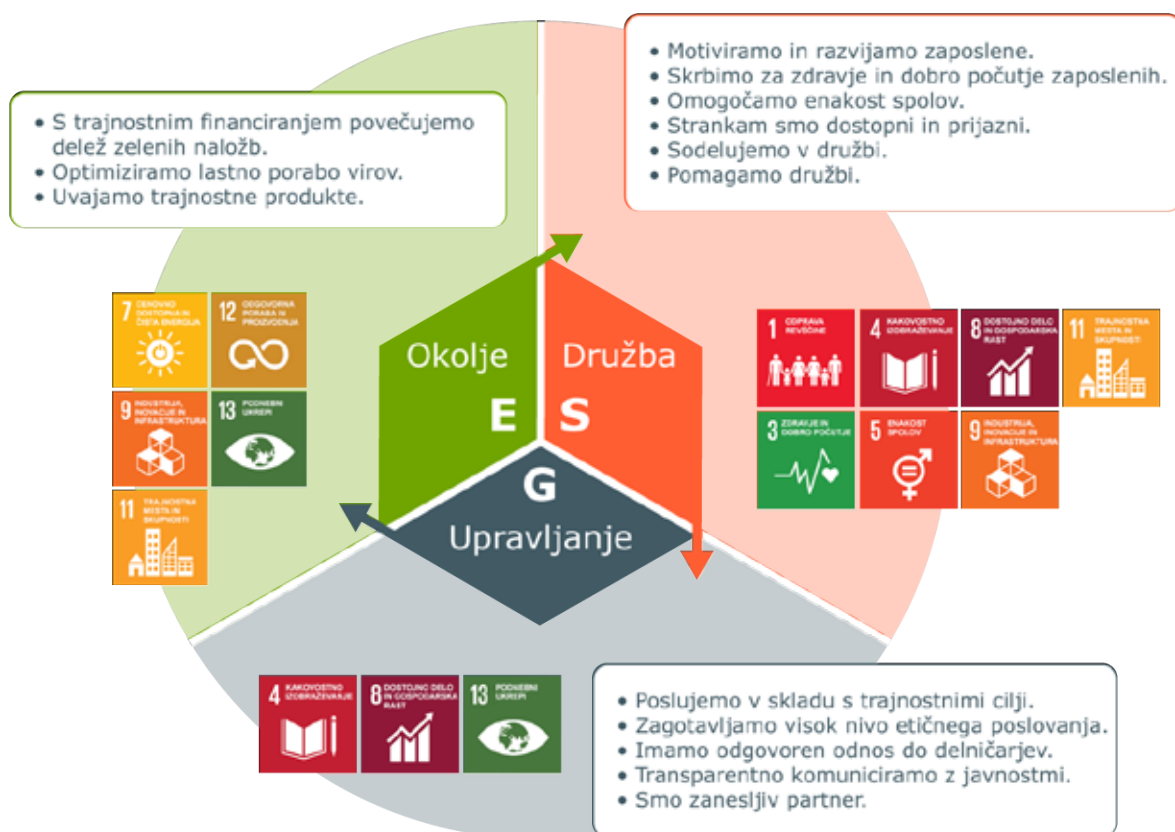
Hranilnica je večini zaposlenim (ki ne delajo v poslovalnicah) stalno omogočala delo od doma, če njihova prisotnost ni bila nujna za izvedbo poslovnega procesa. Vse odločitve na področju zdravja in varnosti so bile pravočasne in skladne z epidemiološkimi okoliščinami; dodatno je hranilnica vsem zaposlenim ponudila možnost vključitve v kolektivno zavarovanje Zdravje Plus. Na področju izobraževanj je hranilnica vsem zaposlenim omogočila dostop do izobraževalnega portala MojeDelo.com, izbrana izobraževanja zaposlenih, ki so v interesu hranilnice, pa je tudi materialno podprla.

Po dveh letih odpovedi druženj zaposlenih smo v letu 2022 ponovno organizirali DH Piknik (junij) in DH Novoletno zabavo zaposlenih (december). Udeležba na obeh dogodkih je bila zelo visoka, kar kaže na pripadnost in zavzetost zaposlenih.

Hranilnica je tudi v letu 2022 v okviru svojih zmožnosti nadaljevala s politiko doniranja in sponzoriranja, v okviru katere sredstva namenja predvsem izbranim projektom in organizacijam, ki delujejo na področju znanosti za otroke in mlade (finance, bančništvo, tehnologija), ter socialnim projektom za otroke, družine in starostnike. Pri tem se je hranilnica prednostno vključevala v donatorske in sponzorske aktivnosti organizacij, zvez in društev, ki imajo svoje poslovanje urejeno preko poslovnega računa v hranilnici, izjema so humanitarni projekti in aktivnosti, kjer hranilnica ne pogojuje odprtja poslovnega računa.

Skladno s strategijo Evropske unije je hranilnica nadaljevala v letu 2021 načrtane aktivnosti za pripravo lastne strategije trajnostnega razvoja. V decembru 2022 je tako v okviru priprave nove razvojne strategije za obdobje 2023–2027 objavila Trajnostno strategijo Skupine DH, v okviru katere je definirala področja trajnostnega razvoja (ESG), oblikovala trajnostne cilje Skupine DH in jih smiselno povezala z globalnimi cilji trajnostnega razvoja ZN (Agenda OZN za trajnostni razvoj do leta 2030), prioriteta aktualne Evropske komisije ter Strategije razvoja Slovenije 2030.

**Slika 1: Trajnostni cilji Skupine DH**



Za vsakega izmed zastavljenih ciljev je Skupina določila glavne kazalnike na področju trajnostnega razvoja, s katerimi v prihodnje želi meriti in razkriti svoj doprinos na okoljskem, socialnem in upravljavskem področju. Z upravljanjem in zmanjševanjem tveganj na izbranih področjih bo prispevala svoj delež k dolgoročni trajnosti družbe in okolja.

## 10.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

Za potrebe odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma<sup>1</sup> (v nadaljevanju: PPFFT) Skupina DH pri opravljanju svoje dejavnosti izvaja naloge, določene z vsakokrat veljavnim Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in na njegovi podlagi sprejetih predpisih. Pri izvajanju zakona upošteva tudi smernice Banke Slovenije in Evropskega bančnega organa (EBA) ter priporočila in indikatorje Združenja bank Slovenije.

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

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

Poglavitne izvedene naloge in obveznosti na področju PPDFT v letu 2022 v hranilnici (in nekatere tudi v DH Leasing) so bile:

- izvajali so se ukrepi za poznavanje stranke ter njene zakonite dejavnosti in redno skrbno spremljanje strankinih poslovnih aktivnosti;
- segmentacija strank se je izvajala v skladu s sprejeto analizo tveganosti in veljavnimi smernicami;
- izvajalo se je poročanje Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad) v skladu z zakonom (o gotovinskih transakcijah nad 15 tisoč EUR, nakazilih nad 15 tisoč EUR v države ali v dobro oseb s sedežem ali bivališčem v državah visokega tveganja, predpisani in zahtevani podatki ter dokumentacija), opravljalo pa se je tudi ugotavljanje transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum PD ali FT, ter poročanje teh transakcij/strank Uradu;
- za prepoznavanje oseb, s katerimi je poslovanje zaradi omejevalnih ukrepov prepovedano, se uporabljata konsolidirana lista Evropskega bančnega združenja in OFAC lista. S posamezniki ali s pravnimi osebami s tega seznama hranilnica in njena hčerinska družba ne sklepata poslovnih razmerij in zanje ne opravljata transakcij;
- izvajale so se aktivnosti za redno vzdrževanje in posodabljanje programske podpore, z namenom učinkovitega pregleda in spremljave strank in njihovih poslovnih aktivnosti, kakor tudi z namenom izdelave ocene tveganosti stranke po določilih Smernic;
- izvajali so se pregledi skladnosti delovanja na področju PPDFT v poslovnih enotah hranilnice;
- v organizaciji pooblaščenca je bilo izvedeno obvezno letno izobraževanje za vse zaposlene v Skupini DH, katerih delovne naloge se kakorkoli nanašajo na izvajanje ukrepov na področju PPDFT, pooblaščenec in njegovi namestniki pa so se redno udeleževali izobraževanj s področja PPDFT in se seznanjali z novostmi s tega področja; pooblaščenec je bil aktiven tudi v odboru za PPD pri Združenju bank Slovenije;
- vzpostavljen je sistem notranjih kontrol za področje PPDFT, v katerega so vključeni referenti na bančnih okencih poslovalnic in poslovnih enot, vodje poslovalnic, direktorji poslovnih enot, direktorji poslovnih centrov, direktorji sektorjev, direktorji služb, pooblaščenec in njegovi namestniki ter služba notranje revizije, kakor tudi zaposleni v DH Leasing;
- Skupina DH je tudi v letu 2022 na področju PPDFT skrbela za ustrezno hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije, pridobljene na podlagi zakona o varstvu osebnih podatkov, in za upravljanje predpisanih evidenc.

Na nivoju Skupine DH so bile v letu 2022 izvedene naslednje aktivnosti:

- pooblaščenec hranilnice je bil imenovan tudi za pooblaščenca za PPDFT Skupine DH in njegova namestnica za namestnico pooblaščenca Skupine DH;
- izvedena je bila celovita prenova vseh internih aktov za področje PPDFT v Skupini DH, hranilnici in DH Leasing, vključno s Politiko Skupine DH za področje upravljanja tveganj PPDFT;
- pooblaščenec hranilnice je z vidika PPDFT izdeloval ocene – mnenja glede primernosti potencialnih dobaviteljev družbe DH Leasing d.o.o. za presojo stopnje tveganja PPDFT ob začetku poslovnega sodelovanja z njimi.

## 10.7 DELOVANJE NOTRANJE REVIZIJE

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

Služba notranje revizije je funkcija notranjih kontrol, ki predstavlja tretjo obrambno linijo in deluje skladno z mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kar je predmet rednega preverjanja. V letu 2022 je bila izvedena zunanja neodvisna presoja kakovosti delovanja notranje revizije, ki je potrdila skladnost delovanja funkcije notranjega revidiranja z mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kar je odraz stalnih aktivnosti za izboljševanje kakovosti notranjega revidiranja s skrbjo za redno izobraževanje zaposlenih v notranji reviziji ter sprotnim prizadevanjem za nadgrajevanje oz. razvojem metodike revidiranja.

Poleg regulatorno zahtevanih pregledov je bilo delovanje notranje revizije v letu 2022 osredotočeno na ključna tveganja, katerim je izpostavljena hranilnica, tj. kreditno tveganje, operativna tveganja in tveganja, povezana z informacijsko varnostjo, poslovno-strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti in tveganje skladnosti. Podana priporočila za krepitev notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in sistema notranjih kontrol pa se redno izvršujejo.

## 11. UPRAVLJANJE HRANILNICE

### 11.1 UPRAVA HRANILNICE

Hranilnico vodi uprava hranilnice, ki deluje v dvočlanski sestavi:

Član/ica uprave	Funkcija	Mandat
Renato Založnik	Predsednik uprave	1. 11. 2022 – 31. 10. 2027
Jasna Mesić	Članica uprave	1. 11. 2022 – 31. 10. 2027

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

Naloge, pristojnosti in organizacijo dela uprave določata Sklep o delu in delitvi dela uprave hranilnice ter Poslovnik o delu uprave in izvršnih področij, ki sta bila sprejeta novembra 2022.

V letu 2022 so bili zaradi poteka mandata članov uprave s strani nadzornega sveta hranilnice izvedeni vsi postopki, potrebni za njuno ponovno imenovanje. Nadzorni svet je člana uprave hranilnice ponovno imenoval za nov petletni mandat na svoji seji v aprilu 2022.

### 11.2 NADZORNI SVET HRANILNICE

Nadzorni svet hranilnice deluje v sedemčlanski sestavi:

Član/ica nadzornega sveta	Funkcija v nadzornem svetu	Mandat
Franjo Štiblar	Predsednik	30. 6. 2020 – 29. 6. 2024
Boris Frajnkovič	Namestnik predsednika	30. 6. 2020 – 29. 6. 2024
Andreja Mušič	Članica	30. 6. 2020 – 29. 6. 2024
Janez Krevs	Član	11. 6. 2021 – 10. 6. 2025
Katarina Zajc	Članica	30. 6. 2020 – 29. 6. 2024
Marjan Gojkovič	Član	30. 6. 2020 – 29. 6. 2024
Sonja Kos	Članica	30. 6. 2020 – 29. 6. 2024

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

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

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

**Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa na dan 31. 12. 2022 (člen 435(2)(a) Uredbe CRR v povezavi z 38. členom ZBan-3)**

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

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

### **11.3 POLITIKA ZAPOSLOVANJA IN POLITIKA RAZNOLIKOSTI PRI IZBORU ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA**

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

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

Presoja primernosti članov uprave in nadzornega sveta se opravi v skladu z zahtevami zakonodaje in internih aktov hranilnice, in sicer pred imenovanjem vsakega novega člana oz. pred ponovnim imenovanjem člana (posamično in skupinsko), enkrat letno za vse člane uprave in nadzornega sveta ter kadar nastopijo okoliščine, zaradi katerih je potrebno izvesti ponovno ocenjevanje primernosti posameznega člana ali vseh članov organov upravljanja. Postopek ocenjevanja primernosti opravi Komisija nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre – posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz njegovih članov. Komisija oceno opravi na podlagi pridobljenih podatkov o posameznem članu, ki jih le-ta priskrbi na izpolnjenem vprašalniku, ki je sestavni del internih aktov hranilnice, in na podlagi dodatnih dokazil, ki jih mora član predložiti, kakor tudi z upoštevanjem vseh ostalih razpoložljivih informacij o delovanju članov. Za leto 2022 je bilo za vse člane uprave in nadzornega sveta opravljeno letno ocenjevanje s posebnim poudarkom na njihovo primernost za delovanje v Skupini DH. Za oba člana uprave, ki jima je v letu 2022 potekel mandat in sta se odločila za ponovno kandidaturo, pa je Komisija za imenovanja, razvoj in kadre (skladno z zahtevami zakonodaje) v prvem četrtletju leta 2022 izvedla še posebno skrbno ocenjevanje njune primernosti člana in zanj nadzornemu svetu predlagala ponovno imenovanje, kar je bilo na seji nadzornega sveta v aprilu 2022 tudi potrjeno, zato sta člana uprave 1. 11. 2022 začela opravljati nov 5 letni mandat na čelu hranilnice (in tudi Skupine DH).

Člani uprave in nadzornega sveta morajo imeti vsa potrebna znanja in veščine, ki jim omogočajo vodenje in upravljanje hranilnice in Skupine DH oz. nadzor nad njenim delovanjem. Pri tem je zelo pomembna tudi kolektivna strokovna usposobljenost obeh organov. Zato se pri merilih izkušenosti upoštevajo zlasti

izobrazba posameznega člana, dodatna izobraževanja, s katerimi je član izpopolnjeval svoje poznavanje bančnega področja, njegove delovne izkušnje s posebnim poudarkom na delovnih izkušnjah na vodstvenih položajih ter veščine in spretnosti, ki pripomorejo h konstruktivni razpravi in izmenjavi stališč uprave in nadzornega sveta. V zadnjem obdobju se krepi znanje članov uprave in nadzornega sveta s področja trajnostnosti.

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

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

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

## **Predstavitev članov upravljalnega organa**

### **Uprava**

Uprava hranilnice je od novembra 2017 dvočlanska, v novembru 2022 je nastopila drugi skupni petletni mandat.

Predsednik uprave Renato Založnik je po izobrazbi magister poslovnih ved. Na Ekonomski fakulteti v Ljubljani je zaključil podiplomski študij poslovne informatike, predhodno pa je dokončal univerzitetni študij na Fakulteti za organizacijske vede ter višješolski študij na Fakulteti za strojništvo v Ljubljani. V svoji 29-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, od novembra 2017 po imenovanju na nadzornem svetu opravlja funkcijo predsednika uprave.

Članica uprave Jasna Mesić je diplomirana ekonomistka, ki ima več kot 30 let delovnih izkušenj. Praktično celotno svojo kariero deluje v bančništvu, to pot pa je začela leta 1989 v Narodni banki Slovenije. V letu 2004 je s strani Slovenskega inštituta za revizijo pridobila naziv preizkušena računovodkinja. Delavski hranilnici se je kot članica uprave pridružila leta 2010, z novembrom 2022 pa je nastopila nov petletni mandat.

### **Nadzorni svet**

Nadzorni svet je ob koncu leta 2022 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).

Predsednik nadzornega sveta 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 financah (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 Frankfurta in Alumni mednarodni raziskovalec pri Woodrow Wilson centru v Washingtonu. Je tudi član projekta LINK OZN v New Yorku ter vodi Center za pravne in ekonomske študije na Pravni fakulteti v Ljubljani v okviru Inštituta za primerjalno pravo.

Podpredsednik nadzornega sveta Boris Frajnkovič je po izobrazbi pravnik. Leta 2011 je uspešno končal izobraževanje na visoki strokovni šoli in pridobil še naziv diplomirani ekonomist. Za seboj ima več kot 35 let delovnih izkušenj, 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.

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

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

Članica nadzornega sveta prof. dr. Katarina Zajc je diplomirala na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani, nato je v ZDA opravila magistrski študij prava na Yale University, School of Law in 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.

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

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

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

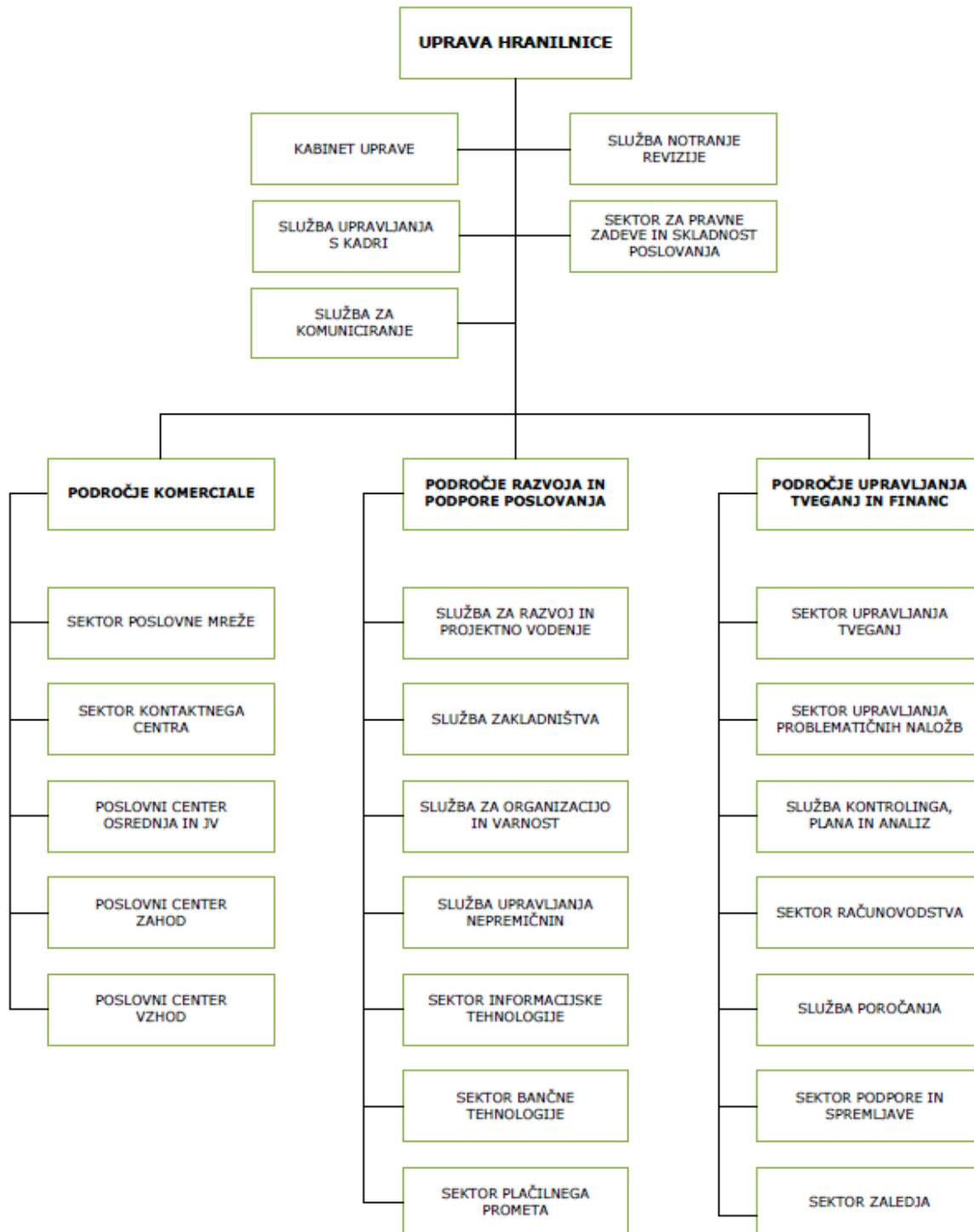
Hranilnica nima sprejetega posebnega internega akta za doseganje ciljev raznolikosti pri izboru članov uprave in nadzornega sveta, ampak ima splošne in konkretne cilje za to področje, zajete v internih aktih, kjer so zapisana pravila za izbor in ocenjevanje primernosti članov uprave in nadzornega sveta. Hranilnica (in tudi Skupina DH) cilje raznolikosti zasleduje in dosega tudi z upoštevanjem zakonskih predpisov in načel dobre prakse korporativnega upravljanja. Uprava in nadzorni svet sta sestavljena tako, da imata kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje poslovanja hranilnice in

Skupine DH ter vseh tveganj, ki jim je Skupina DH izpostavljena, kar se vedno znova preverja z letno kolektivno oceno primernosti obeh organov upravljanja.

Uprava in nadzorni svet pri izboru kandidatov za člane obeh organov upravljanja hranilnice vselej zasledujeta tudi cilj ustrezne zastopanosti obeh spolov, ki pa je podrejen cilju strokovne primernosti in izkušenosti kandidata. Kadar sta kandidat ženskega in kandidat moškega spola enakovredno ocenjena glede strokovne primernosti in izkušenosti, se za imenovanje v upravo oz. nadzorni svet hranilnice predlaga kandidata manj zastopanega spola. Pri tem oba organa upravljanja stremita k cilju, da je zastopanost obeh spolov čim bolj uravnotežena (zastopanost manj zastopanega spola je vsaj 30-%). Ta prag hranilnica presega tako v upravi, kjer sta oba spola zastopana enakopravno (vsak s 50-% deležem), kot tudi v nadzornem svetu, kjer manj zastopani ženski spol ob koncu leta 2022 dosega skoraj 43-% delež.



## 12. ORGANIZACIJSKA SHEMA HRANILNICE

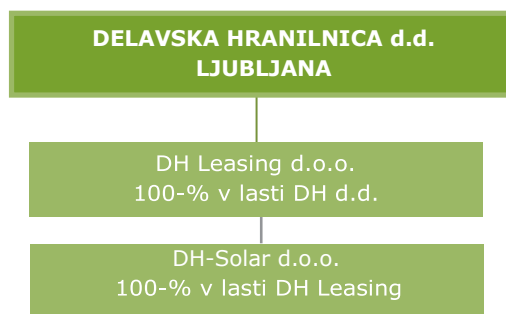


### 13. SKUPINA POVEZANIH DRUŽB

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

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

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.



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

Kapital družbe DH Leasing d.o.o. je na dan 31. 12. 2022 znašal 1.041 tisoč EUR, bilančna vsota 19.773 tisoč EUR, bruto dobiček tekočega leta pa 412 tisoč EUR.

Kapital družbe DH-Solar d.o.o. je na dan 31. 12. 2022 znašal 131 tisoč EUR, bilančna vsota je znašala 169 tisoč EUR in bruto dobiček tekočega leta 24 tisoč EUR.

Direktorja družbe DH Leasing d.o.o. sta Andrej Pivčević in Peter Puhovski. Družba DH Leasing d.o.o. ima 7 zaposlenih za polni delovni čas. Direktorja družbe DH-Solar d.o.o. sta Andrej Pivčević in Peter Puhovski, družba pa nima zaposlenih.

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

## 14. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Hranilnica pripravlja razkritja na solo in konsolidirani podlagi skladno z Uredbo CRR najmanj v obsegu kot to zahteva njen vsakokratni status (npr. majhna in nekompleksna oz. druga institucija). Pri prikazu razkritij sledi izvedbeni uredbi komisije (EU) 2021/637 ter Smernicam o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10), vključno z vsemi sprejetimi dopolnitvami.

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
435	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	(a), (b), (c) in (d)	Poslovno poročilo	14.2 Cilji in politike upravljanja tveganj
	(e)	Poslovno poročilo	14.4 Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj
	(f)	Poslovno poročilo	14.5 Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
	a) Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	11. Upravljanje hranilnice
	b) Politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Poslovno poročilo	11.3 Politika zaposlovanja in politika raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa
	c) Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Poslovno poročilo	11.3 Politika zaposlovanja in politika raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa
	d) Ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestal	Poslovno poročilo	14.3 Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
	e) Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	14.3 Tok informacij glede tveganj do uprave in nadzornega sveta
437	Kapital	Računovodsko poročilo Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR	2.7.2.1 Kapital 2.1. Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Računovodsko poročilo	2.7.2.2 Kapitalske zahteve in kapitalska ustreznost
440	Proticiklični kapitalski blažilniki	Računovodsko poročilo	2.7.2.3 Kapitalski blažilniki
442	Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti		
	(a), (c), (d), (e), (f), (g),	Računovodsko poročilo Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR	2.7.4 Kreditno tveganje 4.2. Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti
	(b)	Računovodsko poročilo	2.3.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti
443	Obremenjena in neobremenjena sredstva	Računovodsko poročilo	2.9 Obremenitev sredstev
444	Uporaba standardiziranega pristopa	Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR	4.1. Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM 5. Uporaba ECAI
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	2.7.5 Tržna tveganja

<b>Člen</b>	<b>Zahteva</b>	<b>Mesto objave v letnem poročilu</b>	<b>Poglavje</b>
446	Upravljanje operativnih tveganj	Računovodsko poročilo	2.7.3 Operativno tveganje
447	Ključne metrike	Računovodsko poročilo Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR	2.7 Tveganja 2. Kapital
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi	Računovodsko poročilo	2.7.7 Obrestno tveganje
450	Politika prejemkov	Poslovno poročilo	14.7 Politika prejemkov
451	Finančni vzvod	Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR	3. Finančni vzvod
451a	Likvidnostne zahteve	Računovodsko poročilo Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR	2.7.8 Likvidnostno tveganje 6. Likvidnostno tveganje
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR	2.7.4 Kreditno tveganje 4.1. Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

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

<b>Člen</b>	<b>Zahteva iz 8. poglavja Uredbe CRR</b>	<b>Pojasnilo</b>
436	Področje uporabe	Skupina nima razlik med računovodsko konsolidacijo (MSRP) in bonitetno konsolidacijo (CRR).
437	Kapital:	
	f) Kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, 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 upravljavska tveganja	Hranilnica tveganj ESG posebej ne razkriva (obvezno za velike institucije od 28. 6. 2022).
452	Uporaba IRB pristopa pri kreditnih tveganjih	Hranilnica uporablja standardizirani pristop.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Hranilnica ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja.

## 14.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM

Skupina DH in hranilnica sta zavezani k razkrivanju določenih informacij, kar je osnova za zadostno informiranje potencialnih investitorjev o tveganjih, ki jih prevzemata pri svojem poslovanju. Področja obveznih razkritij ob koncu leta 2022 urejajo:

- Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem,

- izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL EU, L 150 z dne 7. junija 2019).
- Popravek Uredbe (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjetij, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL EU, L 65 z dne 25. 2. 2021).
  - 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 EU, L 136 z dne 21. aprila 2021).
  - 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 EBA o primerjavi prejemkov, ki so bile objavljene na spletni strani EBA 16. julija 2014 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 53/16;. 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) 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; 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; 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).
  - 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 izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic z dne 13. novembra 2020 (neuradno prečiščeno besedilo z dne 8. decembra 2020; z izjemo nekaterih določb v uporabi od 28. novembra 2020).
  - Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 195/21).
  - Vsakokrat veljavni Mednarodni standardi računovodskega poročanja.
  - Napotek BS v Pismu z oznako 0.05.6.1-1/2022-1 z dne 12. 12. 2022 (vpliv vojne v Ukrajini na poslovanje).
  - 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 (UL EU, L 322 z dne 16. 12. 2022); obveznost poročanja za Skupino DH in hranilnico prvič za poslovno leto, ki se začne s 1. 1. 2025.

Za namene določil člena 431(3) Uredbe CRR razkrivamo, da sta hranilnica in Skupina DH upoštevali vsa navedena določila in sta v letno poročilo vključili vsa potrebna razkritja, kot so opredeljena v sprejeti 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 hranilnice in Skupine DH. Na osnovi predstavljenih razkritij v letnem poročilu hranilnice in Skupine DH za leto 2022 in vseh opravljenih preveritev smo prepričani, da obseg razkritij udeležencem na trgu celovito prikazuje profil tveganosti hranilnice in Skupine DH za poslovno leto 2022, kar je potrjeno tako s strani uprave kot nadzornega sveta hranilnice.

Skladno s členom 431 Uredbe CRR hranilnica in Skupina DH javno objavita 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 hranilnico in Skupino DH kot drugo institucijo ne pridejo v poštev. Skladno s členom 433 Uredbe CRR in v povezavi s členom 433(c) Uredbe CRR hranilnica in Skupina DH najmanj enkrat letno objavita razkritja. Obseg razkritij hranilnice in Skupine DH za leto 2022 določa člen 433(c) 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 revidiranega letnega poročila, ki se objavi na spletni strani hranilnice.

Hranilnica na svoji javni spletni strani praviloma enkrat letno (vzporedno z objavo revidiranega letnega poročila) objavlja vse zahteve iz 104. člena ZBan-3, povezane z dodatnimi razkritji – po stanju na dan 31. 12. 2022 za hranilnico in Skupino DH.

## **14.2 CILJI IN POLITIKE UPRAVLJANJA TVEGANJ**

### **(Člen 435(1)(a), (b), (c) in (d) Uredbe CRR)**

Hranilnica ima postavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj na ravni Skupine, ki med drugim vključuje celovit popis tveganj, opredelitev internih politik in definiranje metodologij za merjenje vseh relevantnih tveganj. Opredeljeno je njihovo vključevanje v druge akte, potrjevanje internih politik in aktov ter tekočih sprememb s strani uprave in nadzornega sveta.

Za namen sprejemanja usmeritev na področju prevzemanja tveganj, določitve frekvenca in oblike poročanja o tveganjih ter vzpostavitve informacijske podpore za merjenje in poročanje o tveganjih je hranilnica ustanovila štiri organe: Odbor za tveganja, Komisijo za kapital in naložbe, Komisijo za nedonosne izpostavljenosti in Komisijo za operativna tveganja. Odbor za tveganja je posvetovalno telo uprave, ki deluje na področju upravljanja z vsemi vrstami tveganj Skupine DH. Namen delovanja Komisije za nedonosne izpostavljenosti je nadzorovanje in upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi ter razreševanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem v Skupini DH. Oba organa se sestajata na sejah enkrat mesečno, po potrebi pa tudi pogosteje. Komisija za operativna tveganja deluje na področju upravljanja vseh vrst operativnega tveganja in se sestaja kvartalno.

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

Skupina DH je svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj definirala v dokumentu Strategija upravljanja tveganj. Ta dopolnjuje Strategijo razvoja Skupine DH (v nadaljevanju: poslovna strategija) na način, da 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. Izvedbeno obe omenjeni strategiji dopolnjuje Strategija upravljanja kapitala Skupine DH, v kateri je vrednostno podprt načrt kapitala, potrebne 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 in pri tem upošteva tako vidik hranilnice kot Skupine DH.

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 tem so bile upoštevane aktualne razmere in negotovosti zaradi nestabilnih geopolitičnih razmer in inflacije. Skupina DH je zadnjem letu uspela dodatno znižati neto obseg nedonosnih izpostavljenosti. Kljub solidnim gospodarskim napovedim za Slovenijo opažamo povečano negotovost zaradi inflacije, spremenljivih cen energije ter geopolitičnih napetosti. Skupina DH po načelu konservativnosti zato ocenjuje, da se bo obseg nedonosnih izpostavljenosti v prihodnosti najverjetneje spet nekoliko povečal.

Operativna izvedba aktivnosti za doseg v strategijah določenih ciljev je zapisana v dokumentu Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj, ki ga sprejemata uprava in nadzorni svet. Ta 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 so zapisani v naslednjih politikah in drugih ključnih aktih:

- Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala,
- Politika stresnega testiranja,
- Politika upravljanja kreditnega tveganja,
- Politika upravljanja tržnih tveganj,
- Politika upravljanja operativnega tveganja,
- Politika upravljanja obrestnega tveganja,
- Politika upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politika upravljanja drugih tveganj,
- Politika prevzemanja in upravljanja tveganj pri sklepanju poslov z dolžniškimi vrednostnimi papirji,
- Politika upravljanja tveganj Skupine DH,
- Politika upravljanja tveganj DH Leasing,
- Katalog tveganj Skupine DH,
- Pravilnik o zavarovanju naložbenih poslov,
- Pravilnik upravljanja modelskih tveganj,
- Pravilnik za sistem zgodnjih opozoril (EWS),
- Pravilnik za testiranje parametrov v notranjih modelih,
- Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9,
- Metodologija o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede,
- Metodologija ocenjevanja informacijskih tveganj,
- Metodologija vrednotenja in spremljanja kreditnih zavarovanj z nepremičninami,
- Metodologija za letni pregled sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (EWS),
- Metodologija za ocenjevanja tveganja skladnosti poslovanja,
- Metodologija za izračun LGD parametrov,
- Metodologija za izračun obrestnega tveganja,
- Metodologija za izračun internih kapitalskih potreb.

Skladno z zahtevami 207. do 212. člena Zakona o bančništvu in ostale pripadajoče zakonodaje je bil v letu 2022 noveliran dokument Načrt sanacije, v katerega so vključeni različni ukrepi za ohranjanje ali ponovno vzpostavitev uspešnega poslovanja Skupine DH glede na različne stresne scenarije. V dokumentu

so predvideni ukrepi, s katerimi bi se v primeru znatnega poslabšanja finančnega položaja Skupine DH omogočilo njeno prestrukturiranje tako, da se ohrani ali ponovno vzpostavi uspešno poslovanje in finančna trdnost Skupine DH.

### 14.3 TOK INFORMACIJ GLEDE TVEGANJ DO UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

#### **(Člen 435(2)(d) in (e) Uredbe CRR)**

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, kapitalsko ustreznost, analizo izpostavljenosti kreditnemu, obrestnemu tveganju, tveganju finančnega vzvoda ter z večjimi spremembami pri ostalih tveganjih. Poročilo prikazuje tudi vrednosti kazalnikov tveganj iz strategije tveganj in načrta sanacije v primerjavi s ciljnim in mejnimi vrednostmi, kar zagotavlja celovit pregled nad vsemi tveganji. Nadzorni svet in uprava kvartalno prejmeta razširjeno verzijo Poročila o tveganjih, ki vsebuje zelo podrobno analizo vseh tveganj iz okvirja ICAAP, pri čemer so kvartalno ocenjena vsa tveganja iz okvirja. 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, novelira se Načrt sanacije, pripravita pa se tudi poročila o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP in o ustreznosti procesa ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti – ILAAP. SUPN letno pripravi posodobitev Strategije upravljanja nedonosnih izpostavljenosti. Vse omenjene dokumente sprejema uprava, nadzorni svet pa daje nanje soglasje oz. se z njimi seznanja, predhodno pa vsa poročila in spremembe strategij, politik in ostalih, s tveganji povezanih dokumentov, obravnava Odbor za tveganja na svojih mesečnih sejah.

Hranilnica je imenovala Odbor za tveganja in Komisijo za tveganja, ki spremljata tveganja na ravni celotne Skupine DH. Odbor za tveganja je organ na ravni operativnega delovanja hranilnice, ki mu predseduje članica uprave, poleg nje pa ga sestavljajo izvršni direktorji ter direktorji določenih komercialnih in zalednih sektorjev in služb, ki upravljajo s posameznimi vrstami tveganj. Na odbor so vabljeni predsednik uprave, direktor službe notranje revizije in vodja funkcije skladnosti poslovanja. Odbor obravnava vsa prej omenjena poročila ter se seznanja tudi z vsemi spremembami strategij in politik. V sklopu poročil so podani tudi predlogi za učinkovito upravljanje s posameznimi tveganji. Odbor se sestaja na sejah praviloma enkrat mesečno, v letu 2022 se je sestel dvanajstkrat, dodatno pa je bila izvedena korespondenčna seja.

Komisija za tveganja je posvetovalno telo nadzornega sveta, od aprila 2021 je sestavljena iz treh njegovih članov, ki nadzornemu svetu pomagajo pri izvajanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj, predvsem s svetovanjem glede splošne nagnjenosti hranilnice in Skupine k prevzemanju tveganj in upravljanju z njimi, s preverjanjem, ali so politike upravljanja tveganj in cenovne politike hranilnice in Skupine DH skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj ter s pomočjo pri nadzoru višjega vodstva hranilnice. Komisija se je v letu 2022 sestala devetkrat.

Nadzorni svet podaja soglasje k okvirnemu letnemu načrtu delovanja službe notranje revizije, ki je pripravljen na podlagi ocene tveganosti, ki ga je predhodno obravnavala uprava hranilnice. Revizijska komisija in nadzorni svet redno spremljata delovanje notranjega revidiranja preko letnih in polletnih poročil o delovanju notranjega revidiranja, ki vsebujejo tudi informacije o poteku realizacije priporočil iz notranje revizijskih pregledov, s katerim se seznanja 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 in zadolžitvijo nosilcev za njihovo izvedbo.

Oddelek skladnosti poslovanja, ki deluje na področju splošne skladnosti in preprečevanja pranja denarja, 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. Upravi in nadzornemu svetu polletno poroča o aktivnostih na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter na področju FATCA in CRS poročanja. Sodeluje pri izdelavi internih aktov, povezanih predvsem s področjem korporativnega upravljanja, splošne skladnosti, področjem preprečevanja pranja denarja ter pravil za FATCA in CRS poročanje. Za upravo in nadzorni svet pripravlja okvirni letni načrt dela oddelka ter letno poročilo o opravljenem delu.

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.

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

##### **(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 njegovo ustrezno delovanje.

Nadzorni svet skupaj z revizijsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za prejemke, etiko in zunanje izvajalce ter komisijo za imenovanja, razvoj in kadre nadzoruje ureditev upravljanja tveganj in izvajanje strategije upravljanja tveganj ter tako prispeva k ustreznemu upravljanju tveganj in sistemu notranjih kontrol v Skupini 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, 24. 4. 2023

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar  
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić      Renato Založnik  
članica              predsednik



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

### **(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 potrujeta, 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.

Po zaključku pandemije covid-19 se je izpostavljenost kreditnemu tveganju znižala. Kljub solidnim napovedim za prihodnost pa še vedno opažamo povečano negotovost. Ta izhaja iz geopolitičnih razmer, nestabilnih cen energentov ter inflacijskih pritiskov, zato je Skupina DH pri upravljanju tveganj temu primerno konservativna. 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 kreditorejmalce, kjer se pojavijo signali povečanega kreditnega tveganja, med drugim tudi posebne signale za energetsko bolj potratne panoge. Za razliko od večine bank v Sloveniji je Skupina DH v letu 2022 ohranila nekoliko višji odstotek oslabitev in rezervacij, s čimer je preudarno upoštevala negotovost, ki je še prisotna. Na ta način je zagotovila tudi višjo pokritost nedonosnih kreditov z oslabitvami (2022: 63 %; 2021 49 %). Pokritost nedonosnega portfelja z oslabitvami bo tudi v prihodnosti ohranila na najmanj 50 %.

Prevladujoči del kreditnega portfelja Skupine DH predstavljajo krediti fizičnim osebam (68 %), 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 hranilnica 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 2022, se je delež NPL po enotni definiciji EBA še dodatno znižal (2022: 0,89 %; 2021: 0,98 %). 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 1,8 %.

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 2023, 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 komitenti 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. 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

kreditu zavarovani z garancijami SID banke. Pri odobravanju kreditov podjetjem Skupina DH izhaja iz bodočega denarnega toka komitentov in optimalne oblike možnega zavarovanja kredita, v postopke odobravanja pa je vključila tudi elemente trajnostnega razvoja, ki jih bo v prihodnje še nadgrajevala. Skupina DH je postavila limite za izpostavljenosti v ESG tveganih panogah, prav tako pa bo strateško posvetila več pozornosti trajnostnemu financiranju strank. V letu 2022 je Skupina DH dodatno izboljšala svoje kreditne procese, saj je implementirala interno aplikacijo za odobravanje kreditov na ravni centralne kreditne komisije in uprave ter nadgradila informacijsko podporo pri pripravi kreditnih predlogov. Še naprej bo izboljševala informacijsko podporo tudi na področju kreditnih poslov prebivalstva, s čimer se bo povečalo zadovoljstvo strank in zaposlenih, predvsem pa 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 kreditnojemalcev 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. 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, pa tudi zaradi vsakoletne možnosti, da nadzornik skozi letni proces pregledovanja in ovrednotenja tveganosti Skupine DH (SREP proces) zviša kapitalске zahteve.

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

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 pa bo usmerjen v zagotavljanje skladnosti, povezane s prihajajočimi zakonodajnimi spremembami, predvsem skladnosti z Uredbo o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor (DORA; velja z januarjem 2023) 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 2022 je prenovila izračun obrestnega tveganja in implementirala nov model za določanje stabilnosti vpoglednih vlog. 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 2022 je znašala izpostavljenost hranilnice 6,95 % (Skupina DH: 7,36 %)). 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 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 2022 dosegal najvišjo vrednost med vsemi bankami in hranilnicami v slovenskem bančnem sistemu (z izjemo netipične SID banke). Za Skupino DH je količnik tako znašal 698 %, kar je tudi bistveno več od slovenskega povprečja (270%) in zelo daleč od zakonske meje (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. 2022 je hranilnica dosegala količnik 16,63 % 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 blažilnike sistemskih tveganj za kreditiranje prebivalstva, ki se bodo po preliminarnih izračunih gibali med 0,4 % in 0,5 %. Konec leta 2023 bo 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 dividendo s 5-% donosom na emisijsko vrednost delnice.

Skupina DH je na slovenskem bančnem trgu prisotna že 32 let in je ena redkih bančnih ustanov, ki vsa leta posluje z dobičkom. Kot manjša bančna ustanova, ki je hitro širila poslovno mrežo in obseg poslovanja ob svojem poslovnem modelu konkurenčnih cen, nikoli ni dosegala nadpovprečno visokih dobičkov, je pa bila njena dobičkonosnost ena najbolj stabilnih v sistemu, saj 10-letna povprečna donosnost na kapital znaša 11,7 % (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 letu 2020 in 2021 je v hranilnici povečala tveganje finančnega vzvoda, kjer je regulatorna meja določena minimalno v višini 3,0 %. Skupina DH je na dan 31. 12. 2021 dosegala količnik 3,59 %, v letu 2022 pa je uspela vrednost zvišati na 3,90 %. Finančni vzvod predstavlja razmerje med kapitalom in bilančno vsoto in delom izvenbilance, ki ga stranke lahko v vsakem trenutku izkoristijo. Povečalo se je strateško tveganje, saj postaja hranilnica na področju virov vse pomembnejša za bančni sistem. Skupina DH je v drugi polovici leta 2021 sprejela ukrepe in uspešno zajezila rast virov. Za naprej je osredotočena na obstoječe stranke in na nove stranke, ki potrebujejo financiranje. Cilj hranilnice je, da vrednost finančnega vzvoda dolgoročno presega 4,3 %, s čimer bosta zagotovljeni dolgoročna stabilnost in skladnost s pričakovanji nadzornikov.

Skupina DH si bo prizadevala za čim večjo stroškovno učinkovitost, kar pa je v času pospešenega izvajanja digitalne strategije velik izziv, saj digitalizacija nadpovprečno povečuje vlaganja v razvoj bančno-informacijskih sistemov, pa tudi v zagotavljanje kibernetske varnosti. Skupina DH ob tem nadaljuje optimizacijo in avtomatizacijo poslovnih procesov ter prehod na brezpapirno poslovanje. Eden pomembnejših kazalnikov stroškovne učinkovitosti je kazalnik CIR, ki prikazuje razmerje med stroški in prihodki. V Skupini DH, kot tudi drugih manjših bančnih ustanovah, je ta kazalnik višji od povprečja bančnega sistema, saj velike banke precej lažje optimizirajo stroške glede na obseg poslovanja. Cilj Skupine DH je, da ohranja kazalnik CIR pod 70 % (2021: 72 %; 2022: 63%) tudi v primeru dodatnih investicij in stroškov zaradi digitalizacije in morebitnega zviševanja stroškov kot posledica inflacije.

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 z direktivo CSRD, 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, financiranja prebivalstva in malih in mikro podjetij s poudarkom na trajnostnem financiranju. Osnova za uspeh je razvoj in uveljavljanje novih produktov in doseganje čim višje stopnje zadovoljstva komitentov. 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 komitentov 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 naporji so usmerjeni v to, da tudi v bodoče ostanemo varna, etična in družbeno odgovorna finančna institucija z dolgoročno stabilno donosnostjo na kapital.

Ljubljana, 24. 4. 2023

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar  
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić      Renato Založnik  
članica              predsednik



## 14.6 IZJAVA O UPRAVLJANJU SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA ZA POSLOVNO LETO 2022

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

### 14.6.1 IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Skupina Delavska hranilnica in Delavska hranilnica d.d. Ljubljana uresničujeta ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov. Pri tem Skupina Delavska hranilnica in Delavska hranilnica d.d. Ljubljana v celoti upoštevata akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu<sup>2</sup>. Z namenom krepitev ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju zlasti upoštevata:

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) in poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrežni 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 hranilnice<sup>3</sup> ter
3. smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic<sup>4</sup>.

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

Ljubljana, 24. 4. 2023

Nadzorni svet hranilnice:

Franjo Štiblar  
predsednik



Uprava hranilnice:

Jasna Mesić  
članica



Renato Založnik  
predsednik



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

<sup>3</sup> 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

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

## **14.6.2 POJASNILA GLEDE NA ZAHTEVE PETEGA IN ŠESTEGA ODSTAVKA 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH (ZGD)**

### **Podatki o uporabi kodeksov upravljanja**

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

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

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

Hranilnica in Skupina DH imata organiziran učinkovit sistem notranjih kontrol, vzpostavljen na vseh njenih organizacijskih ravneh in na vseh ravneh delovanja poslovnih, kontrolnih in podpornih funkcij kakor tudi na ravni vsake finančne storitve, ki se izvaja v Skupini 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 (avtomatske kontrole, fizične kontrole, predpisane delovne postopke, vzpostavljene limite izpostavljenosti tveganjem in poročanje kakor tudi notranje revidiranje).

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

Cilj 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, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter 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 člena 435(2)(c) Uredbe CRR) je na voljo v poglavju Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa tega 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. 2022 je predstavljena v poslovnem delu poročila v poglavju Delniški kapital. Lastniška struktura hčerinske družbe DH Leasing je predstavljena v poglavju Skupina povezanih družb. Na dan 31. 12. 2022 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. Od skupščine delničarjev hranilnice v juniju 2022 je v Statutu določeno, da ima nadzorni svet hranilnice 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 oz. z zmanjšanim številom le-teh. 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 hranilnice) 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 (tako imenovani Fit & Proper proces 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 Poročilo o delu nadzornega sveta hranilnice. Članom nadzornega sveta lahko predčasno preneha mandat z odpoklicem ali na podlagi pisnega odstopa člana oz. na zahtevo Banke Slovenije. Odpoklic je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

#### Uprava

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

#### Spremembe Statuta

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

#### 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 2022 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato se te aktivnosti tudi niso izvajale.

## 14.7 POLITIKA PREJEMKOV

### (Člen 450(1)(a) do (e), (h) do (k) Uredbe CRR)

#### Proces odločanja o politiki prejemkov

Hranilnica je imela v letu 2022 nagrajevanje svojih zaposlenih urejeno s Politiko prejemkov in internim aktom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih ob upoštevanju zakonskih določil – tudi načela sorazmernosti. Zaposleni v DH Leasing so imeli nagrajevanje urejeno skladno z določili Kolektivne pogodbe hranilnice (h kateri so pristopili) in iz nje izvedenih internih aktov. V letu 2022 sta se Skupina DH in hranilnica glede obsega razkritij uvrščali med druge institucije po členu 433(c) 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 pa sprejme uprava po predhodni uskladitvi s sindikatom. Oba interna akta sta bila posodobljena konec leta 2022 z veljavnostjo 1. 1. 2023. Razkritja o politiki prejemkov so predstavljena predvsem za hranilnico, v hčerinski družbi DH Leasing je bilo v letu 2022 minimalno število zaposlenih – ob koncu leta 2022 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 prejemkov so vključene strokovne službe s področja upravljanja s kadri, 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 služba notranje revizije) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu in Komisiji o izvajanju Politike prejemkov (na osnovi izdelane samoocene). Komisija kot posvetovalno telo nadzornega sveta hranilnice se je v letu 2022 sestala devetkrat. V letu 2022 Komisija pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih izvajalcev. Sestava Komisije in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2022 sta opisana v poglavju Poročilo o delu nadzornega sveta v točki 4 poslovnega dela letnega poročila hranilnice.

#### Politika prejemkov hranilnice

Hranilnica je v letu 2022 (do sprejetja prenovljene Politike prejemkov konec leta) neposredno upoštevala vsa določila prenovljene zakonodaje za področje prejemkov. Del v letu 2022 veljavne Politike prejemkov hranilnice, ki se je nanašal na prejemke zaposlenih po kolektivni pogodbi, je hranilnica upoštevala skladno z zapisanim, medtem ko je pri preostalih pravih izhajala iz 189. in 190. člena ZBan-3 v povezavi z Direktivo 2013/36/EU, člen 94(3), Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov in 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 oz. 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 2022 ni bilo.

Pravila glede prejemkov so bila v letu 2022 usklajena s poslovno strategijo hranilnice in Skupine DH, z vrednotami Skupine DH (predstavljeno v okviru poglavja 1 poslovnega poročila) in z notranjo organiziranostjo hranilnice. Nanašajo se na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta, članov uprave in višjega vodstva, katerega člani s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice in 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 oz. 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 hranilnice 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 presejala sprejemljivo raven,
- variabilni del prejemka posameznika temelji na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove organizacijske enote ter poslovnega rezultata hranilnice,
- variabilni del prejemkov posameznika ne sme presežati 100 % njegovega fiksnega dela,
- variabilni del se izplača le v primeru, da je glede na finančno stanje hranilnice vzdržen in če ga upravičuje uspešnost hranilnice in posameznika,
- dividende, ki jih zaposleni prejmejo kot delničarji hranilnice, se v hranilnici ne uporabljajo kot metoda za plačevanje variabilnih prejemkov,
- plačilo vsakemu posamezniku v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi mora izražati doseženo uspešnost tega posameznika v določenem obdobju in ne sme nagrajevati njegove neuspešnosti ali njegovih morebitnih kršitev v hranilnici,
- variabilni del se v primeru, da ne presega 50.000 EUR bruto letno in ne presega več kot tretjine celotnih letnih prejemkov posameznika, v celoti izplača v denarju in neposredno po dodelitvi.

### **Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki**

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

### **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 2022 urejala fiksne prejemke članov nadzornega sveta, fiksne in variabilne prejemke uprave ter fiksne in variabilne prejemke določenih članov višjega vodstva, ki (na osnovi nabora osmih kriterijev) pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice.

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 petletno pogodbo, ki med drugim opredeljuje fiksni in variabilni del prejemkov ter druge ugodnosti. 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, izkušenos, upravljanje in uspešnost – določeni v internem aktu hranilnice in se morajo v celoti izpolnjevati) in je navzgor omejen v odstotku od ustvarjenega dobička hranilnice. Variabilni del prejemkov članov uprave je skladen z uporabo načela sorazmernosti, v primeru morebitnega preseganja 50.000 EUR bruto letno oz. v primeru, da bi variabilni prejemek presegal več kot tretjino celotnih letnih prejemkov posameznega člana uprave, pa zakonodaja določa odlog glede izplačila.

*Člani višjega vodstva, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice*, so bili določeni na osnovi 10. člena Pravilnika o notranji organiziranosti. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, kadar je upravičeno in utemeljeno glede na finančno stanje in rezultate hranilnice, njene 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 2022 prejeli izplačila za delovno in poslovno uspešnost v skladu s kolektivno pogodbo hranilnice in 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 2022 ni uporabljala za nobeno kategorijo zaposlenih, hranilnica v letu 2022 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 drugih zaposlenih, ki jih potrdi uprava hranilnice. Nabor nedenarnih ugodnosti je tako za člane uprave kot za vse ostale zaposlene v hranilnici del standardnega zaposlitvenega svežnja v odvisnosti od delovnega mesta zaposlenega in od obsega odgovornosti zaposlenega. Nanašajo se na uporabo prenosnega računalnika in mobilnega telefona, poslovno kartico hranilnice, managerski zdravstveni pregled, izobraževanje, parkirni prostor in dodatno pokojninsko zavarovanje, zavarovanje odgovornosti nadzornega sveta in uprave v skladu z zakonskimi določili.

Kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene na nadzorni svet, upravo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice, kakor tudi združeni podatki o skupnem številu zaposlenih in njihovem skupnem prejemku, razčlenjenem na fiksni in variabilni del, so v obsegu, relevantnem oz. obligatornem za hranilnico in Skupino DH (uvrščeni med druge institucije), razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom tega letnega poročila v 3. poglavju Posli s povezanimi osebami.

## 15. DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V času priprave tega poročila še vedno opažamo negotovost na področju cen energentov, ko so po začetku vojne v Ukrajini cene zelo poskočile. Zaradi hitrih intervencij držav za omejevanje izgub podjetij in gospodinjstev se situacija ni razvila v gospodarsko krizo, podjetja pa so pričela v večji meri uporabljati energetske manj potratne postopke. Na koncu sta relativno mila zima in iskanje novih virov energije odločilno pripomogla k ponovnemu nižanju cen energije, pri čemer pa je negotovost zaradi globalnih političnih napetosti še vedno prisotna. Hranilnica ima dobro razpršen kreditni portfelj, ki obsega predvsem SME stranke in prebivalstvo, zato izkazuje nižji delež potencialno ogroženih panog. Kakovost portfelja hranilnica skrbno spremlja, a zaenkrat pri strankah še nismo zaznali večjih težav zaradi energetske krize. Tovrstne izzive so podjetja večinoma uspela rešiti z delnim prestrukturiranjem proizvodnje ali prenosom stroškom naprej v dobaviteljski verigi.

Pred kratkim je množičen dvig depozitov iz Silicon Valley Bank v ZDA povzročil zaprtje omenjene banke. Za pomiritev trgov so ameriško finančno ministrstvo, FED ter FDIC v skupni izjavi obljubili, da bodo vsi depoziti v Silicon Valley Bank zaščiteni. Kasneje se je zaprla še večja Signature bank, kar je povzročilo dvige depozitov iz večine manjših regionalnih ameriških bank. Kmalu je UBS kupil Credit Suisse in jo tako rešil pred propadom. Zaradi vseh pretresov na bančnih trgih so se vrednosti mnogih bančnih delnic občutno znižale tako v ZDA kot tudi v Evropi. Slovenskega bančnega prostora se je omenjena bančna kriza le bežno dotaknila. Hranilnica je na morebitno krizo zelo dobro pripravljena, saj ima izmed vseh poslovnih bank v slovenskem bančnem prostoru že vrsto let najvišje likvidnostne količnike, pri čemer so slovenske banke tudi na splošno med najbolj likvidnimi v Evropski uniji. Hranilnica tudi ne beleži povečanega dvigovanja sredstev komitentov.

# **RAČUNOVODSKO POROČILO**

## Izjava uprave o računovodskih izkazih

Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto, končano na dan 31. decembra 2022, 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 2022. 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 11. 4. 2023.

UPRAVA DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

Jasna Mesić  
članica uprave



Renato Založnik  
predsednik uprave



# 1. RAČUNOVODSKI IZKAZI SKUPINE DELAVSKA HRANILNICA IN DELAVSKE HRANILNICE d.d. LJUBLJANA

## 1.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2022

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica		
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	2.5.1.1	567.216	764.319	567.216	764.319
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.5.1.2	119	137	119	137
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.5.1.3	46	53	46	53
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.5.1.4	62.187	39.110	62.187	39.110
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.5.1.5	1.324.442	1.156.572	1.324.225	1.156.388
	- dolžniški vrednostni papirji		409.647	366.137	409.647	366.137
	- krediti strankam, ki niso banke		883.340	789.921	883.131	789.737
	- druga finančna sredstva		31.455	514	31.447	514
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	2.5.1.6	8	8	9	9
7	Opredmetena sredstva	2.5.1.7	32.459	33.152	32.185	32.932
	- opredmetena osnovna sredstva		30.295	30.956	30.021	30.736
	- naložbene nepremičnine		2.164	2.196	2.164	2.196
8	Neopredmetena sredstva	2.5.1.8	1.122	1.300	954	1.160
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.1.9	652	290	652	252
	- terjatve za odmerjeni davek		0	38	0	0
	- odložene terjatve za davek		652	252	652	252
10	Druge sredstva	2.5.1.10	1.871	2.166	1.238	1.860
<b>11</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)</b>		<b>1.990.122</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.996.220</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.5.2.1	1.890.826	1.909.588	1.890.817	1.909.560
	- vloge strank, ki niso banke		1.861.284	1.809.810	1.861.290	1.809.921
	- podrejene obveznosti		17.096	13.458	17.096	13.458
	- krediti bank		0	79.457	0	79.457
	- druge finančne obveznosti		12.446	6.863	12.431	6.724
13	Rezervacije	2.5.2.2	2.211	1.933	2.252	1.941
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.5.2.3	1.733	1.419	1.675	1.391
	- obveznosti za davek		1.453	561	1.395	533
	- odložene obveznosti za davek		280	858	280	858
15	Druge obveznosti	2.5.2.4	1.916	1.923	1.804	1.826
<b>16</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>		<b>1.896.686</b>	<b>1.914.863</b>	<b>1.896.548</b>	<b>1.914.718</b>
17	Osnovni kapital	2.5.2.5	24.035	21.949	24.035	21.949
18	Kapitalske rezerve	2.5.2.6	30.569	27.655	30.569	27.655
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.5.2.7	-795	3.065	-795	3.065
20	Rezerve iz dobička	2.5.2.8	35.293	25.953	35.293	25.953
21	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	2.5.2.9	4.334	3.622	3.181	2.880
<b>22</b>	<b>Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 17 do 21)</b>		<b>93.436</b>	<b>82.244</b>	<b>92.283</b>	<b>81.502</b>
<b>23</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (22)</b>		<b>93.436</b>	<b>82.244</b>	<b>92.283</b>	<b>81.502</b>
<b>24</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)</b>		<b>1.990.122</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.996.220</b>

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



## 1.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022

v tisoč EUR

Opis	Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica		
		2022	2021	2022	2021	
1a	Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	29.520	26.048	28.793	25.730	
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.	3.212	1.087	3.207	1.087	
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)	32.732	27.135	32.000	26.817	
2	Odhodki za obresti	5.749	7.015	5.749	7.015	
<b>3</b>	<b>Čiste obresti (1 – 2)</b>	<b>2.6.1</b>	<b>26.983</b>	<b>20.120</b>	<b>26.251</b>	<b>19.802</b>
4	Prihodki iz dividend	2.6.2	206	150	206	150
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		24.375	21.289	24.369	21.272
6	Odhodki za opravnine (provizije)		5.979	5.455	5.954	5.440
<b>7</b>	<b>Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)</b>	<b>2.6.3</b>	<b>18.396</b>	<b>15.834</b>	<b>18.415</b>	<b>15.832</b>
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	2.6.4	411	817	494	817
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	2.6.5	937	738	937	738
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	2.6.6	-7	9	-7	9
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	2.6.7	-34	4	-34	4
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	2.6.8	377	141	377	141
13	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	2.6.9	961	1.382	832	1.303
14	Administrativni stroški	2.6.10	-25.147	-22.838	-24.853	-22.614
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	2.6.11	-2.944	-1.939	-2.944	-1.939
16	Amortizacija	2.6.12	-2.429	-2.425	-2.326	-2.359
17	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	2.6.13	0	-32	0	-32
18	Rezervacije	2.6.14	-595	-52	-627	-55
19	Oslabitve	2.6.15	-1.197	-2.709	-1.299	-2.683
<b>20</b>	<b>DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 19)</b>		<b>15.918</b>	<b>9.200</b>	<b>15.422</b>	<b>9.114</b>
<b>21</b>	<b>Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja</b>	2.6.16	<b>-2.998</b>	<b>-1.650</b>	<b>-2.914</b>	<b>-1.622</b>
<b>22</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (20 + 21)</b>		<b>12.920</b>	<b>7.550</b>	<b>12.508</b>	<b>7.492</b>
<b>23</b>	<b>ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA lastnikov obvladujoče banke</b>		<b>12.920</b>	<b>7.550</b>	<b>12.508</b>	<b>7.492</b>

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

### 1.3 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
1 ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	12.920	7.550	12.508	7.492
2 DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)	-3.860	-1.049	-3.860	-1.049
3 Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid (3.1 + 3.2 + 3.3)	-266	629	-266	629
3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	297	-18	297	-18
3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-668	797	-668	797
3.3 Odloženi davki	105	-150	105	-150
4 Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	-3.594	-1.678	-3.594	-1.678
4.1 Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1 + 4.1.2)	-4.436	-2.066	-4.436	-2.066
4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-4.931	-2.966	-4.931	-2.966
4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	495	900	495	900
4.2 Odloženi davki	842	388	842	388
<b>5 VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)</b>	<b>9.060</b>	<b>6.501</b>	<b>8.648</b>	<b>6.443</b>
<b>lastnikov obvladujoče banke</b>	<b>9.060</b>	<b>6.501</b>	<b>8.648</b>	<b>6.443</b>

## 1.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2022 DO 31. 12. 2022 (PO POSREDNI METODI OZ. RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
<b>A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU</b>				
<b>a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo</b>	<b>15.918</b>	<b>9.200</b>	<b>15.422</b>	<b>9.114</b>
Amortizacija	2.429	2.425	2.326	2.359
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	12	-31	12	-31
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	1.084	2.541	1.186	2.515
Oslabitve opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	101	199	101	199
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	0	32	0	32
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	-377	-141	-377	-141
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	595	52	627	55
<b>Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti</b>	<b>19.762</b>	<b>14.277</b>	<b>19.297</b>	<b>14.102</b>
<b>b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)</b>	<b>-153.827</b>	<b>-5.330</b>	<b>-153.890</b>	<b>-5.360</b>
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	18	-25	18	-25
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7	-10	7	-10
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-28.181	78.325	-28.181	78.325
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-125.376	-82.906	-125.112	-82.630
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	-295	-714	-622	-1.020
<b>c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:</b>	<b>-22.867</b>	<b>151.974</b>	<b>-22.863</b>	<b>151.849</b>
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	-22.860	150.720	-22.841	150.692
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-7	1.254	-22	1.157
<b>č) Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)</b>	<b>-156.932</b>	<b>160.921</b>	<b>-157.456</b>	<b>160.591</b>
<b>d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb</b>	<b>-2.106</b>	<b>-1.483</b>	<b>-2.084</b>	<b>-1.457</b>
<b>e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)</b>	<b>-159.038</b>	<b>159.438</b>	<b>-159.540</b>	<b>159.134</b>
<b>B DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU</b>				
<b>a) Prejemki pri naložbenju</b>	<b>271.915</b>	<b>516.565</b>	<b>271.915</b>	<b>516.565</b>
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	64	1.119	64	1.119
Prejemki pri prodaji neopredmetenih sredstev	0	391	0	391
Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	269.832	512.553	269.832	512.553
Drugi prejemki iz naložbenja	2.019	2.502	2.019	2.502
<b>b) Izdatki pri naložbenju</b>	<b>-315.406</b>	<b>-319.806</b>	<b>-314.904</b>	<b>-319.502</b>
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-1.938	-2.719	-1.482	-2.479
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-70	-780	-24	-716
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-313.356	-316.236	-313.356	-316.236
(Drugi izdatki pri naložbenju)	-42	-71	-42	-71
<b>c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a - b)</b>	<b>-43.491</b>	<b>196.759</b>	<b>-42.989</b>	<b>197.063</b>

<b>C DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU</b>					
<b>a)</b>	<b>Prejemki pri financiranju</b>	<b>8.601</b>	<b>2.500</b>	<b>8.601</b>	<b>2.500</b>
	Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	3.601	2.500	3.601	2.500
	Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	5.000	0	5.000	0
<b>b)</b>	<b>Izdatki pri financiranju</b>	<b>-2.893</b>	<b>-5.260</b>	<b>-2.893</b>	<b>-5.260</b>
	(Plačane dividende)	-2.893	-5.260	-2.893	-5.260
<b>c)</b>	<b>Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)</b>	<b>5.708</b>	<b>-2.760</b>	<b>5.708</b>	<b>-2.760</b>
<b>D</b>	<b>Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike</b>	<b>-282</b>	<b>-285</b>	<b>-282</b>	<b>-285</b>
<b>E</b>	<b>Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)</b>	<b>-196.821</b>	<b>353.437</b>	<b>-196.821</b>	<b>353.437</b>
<b>F</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja</b>	<b>764.319</b>	<b>411.167</b>	<b>764.319</b>	<b>411.167</b>
<b>G</b>	<b>Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)</b>	<b>567.216</b>	<b>764.319</b>	<b>567.216</b>	<b>764.319</b>

v tisoč EUR

	<b>Skupina DH</b>		<b>Hranilnica</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Denarni ustrezniki</b>				
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	567.216	764.319	567.216	764.319
<b>Skupaj denarni ustrezniki</b>	<b>567.216</b>	<b>764.319</b>	<b>567.216</b>	<b>764.319</b>

v tisoč EUR

	<b>Skupina DH</b>		<b>Hranilnica</b>	
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Plačane obresti	5.905	6.140	5.905	6.227
Prejete obresti	31.497	21.656	30.758	21.271
Plačane dividende in deleži v dobičku	2.880	5.260	2.880	5.260
Prejete dividende in deleži v dobičku	206	150	206	150

## 1.5 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
<b>Otvoritveno stanje 1. 1. 2022</b>	<b>21.949</b>	<b>27.655</b>	<b>3.065</b>	<b>25.953</b>	<b>3.622</b>	<b>82.244</b>
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	12.920	12.920
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-3.860	0	0	-3.860
<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3.860</b>	<b>0</b>	<b>12.920</b>	<b>9.060</b>
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
<b>Stanje 31. 12. 2022</b>	<b>24.035</b>	<b>30.569</b>	<b>-795</b>	<b>35.293</b>	<b>4.334</b>	<b>93.436</b>
<b>Bilančni dobiček poslovnega leta</b>					<b>4.212</b>	

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
<b>Otvoritveno stanje 1. 1. 2021</b>	<b>21.949</b>	<b>27.655</b>	<b>4.114</b>	<b>21.340</b>	<b>5.260</b>	<b>80.318</b>
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	7.550	7.550
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-1.049	0	0	-1.049
<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.049</b>	<b>0</b>	<b>7.550</b>	<b>6.501</b>
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-5.260	-5.260
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.613	-4.613	0
Drugo	0	0	0	0	685	685
<b>Stanje 31. 12. 2021</b>	<b>21.949</b>	<b>27.655</b>	<b>3.065</b>	<b>25.953</b>	<b>3.622</b>	<b>82.244</b>
<b>Bilančni dobiček poslovnega leta</b>					<b>3.583</b>	

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
<b>Otvoritveno stanje 1. 1. 2022</b>	<b>21.949</b>	<b>27.655</b>	<b>3.065</b>	<b>25.953</b>	<b>2.880</b>	<b>81.502</b>
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	12.508	12.508
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-3.860	0	0	-3.860
<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3.860</b>	<b>0</b>	<b>12.508</b>	<b>8.648</b>
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
<b>Stanje 31. 12. 2022</b>	<b>24.035</b>	<b>30.569</b>	<b>-795</b>	<b>35.293</b>	<b>3.181</b>	<b>92.283</b>
<b>Bilančni dobiček poslovnega leta</b>					<b>3.181</b>	

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
<b>Otvoritveno stanje 1. 1. 2021</b>	<b>21.949</b>	<b>27.655</b>	<b>4.114</b>	<b>21.340</b>	<b>5.260</b>	<b>80.318</b>
- čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	7.492	7.492
- drugi vseobsegajoči donos	0	0	-1.049	0	0	-1.049
<b>Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1.049</b>	<b>0</b>	<b>7.492</b>	<b>6.443</b>
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-5.260	-5.260
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	4.613	-4.613	0
<b>Stanje 31. 12. 2021</b>	<b>21.949</b>	<b>27.655</b>	<b>3.065</b>	<b>25.953</b>	<b>2.880</b>	<b>81.502</b>
<b>Bilančni dobiček poslovnega leta</b>					<b>2.880</b>	

Bilančni dobiček Skupine DH je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oz. izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček Skupine DH znaša 4.212 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2022 v znesku 3.168 tisoč EUR, zadržanega dobička hranilnice iz naslova prenesenih neizplačanih dividend preteklih let v znesku 13 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2022 v višini 327 tisoč EUR in nerazporejenega dobička družbe iz preteklih let v znesku 704 tisoč EUR. O razporeditvi bilančnega dobička bo odločala skupščina delničarjev.

## 2. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM

### 2.1 OSNOVNE INFORMACIJE

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

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

Osnovni kapital hranilnice na dan 31. 12. 2022 znaša 24.035 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021 21.949 tisoč EUR) in je razdeljen na 575.981 navadnih delnic (na dan 31. 12. 2021 525.981 navadnih delnic).

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

Lastniška struktura hranilnice je naslednja:

Naziv delničarja	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu
SVIZ SLOVENIJE	66.145	11,48 %
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	29.495	5,12 %
MYWORLD HOLDINGS LTD	24.600	4,27 %
FIZIČNA OSEBA	23.659	4,11 %
FEAL-INŽENIRING d.o.o.	19.964	3,47 %
SINDIKAT KEMIČNE, NEKOVINSKE IN GUMARSKÉ IND.	17.369	3,02 %
SKEI KONFERENCA PS GORENJE	15.007	2,61 %
SINDIKAT ZDRAVSTVA IN SOCIALNEGA VARSTVA SLOVENIJE	13.463	2,34 %
<b>Skupaj 10 največjih delničarjev</b>	<b>288.202</b>	<b>50,04 %</b>
<b>Ostali delničarji</b>	<b>287.779</b>	<b>49,96 %</b>
<b>SKUPAJ</b>	<b>575.981</b>	<b>100,00 %</b>

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.

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

v tisoč EUR

Izkaz finančnega položaja	2022	2021
<b>Sredstva</b>	<b>169</b>	<b>171</b>
Dolgoročna sredstva	147	157
Kratkoročna sredstva	21	13
Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	1	1
<b>Obveznosti do virov sredstev</b>	<b>169</b>	<b>171</b>
Kapital	131	111
Dolgoročne obveznosti	35	33
Kratkoročne obveznosti	23	27

Družba je v letu 2022 ustvarila 20 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2021 15 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.

## 2.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

### 2.2.1 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.

### 2.2.2 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.

### 2.2.3 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 2022 in so opisana v nadaljevanju:

#### **MSRP 3 Poslovne združitev; MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva; MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva ter letne izboljšave za obdobje 2018–2020 (spremembe)**

Spremembe veljajo za letna obdobja, ki so se začela 1. januarja 2022 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Upravni odbor UOMRS je izdal spremembe ozkega področja uporabe standardov MSRP na naslednji način:

**MSRP 3 Poslovne združitve (spremembe)** posodablja sklicevanje v MSRP 3 iz prejšnje različice Temeljnega okvira za računovodsko poročanje Upravnega odbora za mednarodne računovodske standarde na trenutno veljavno različico, izdano leta 2018, ne da bi to bistveno vplivalo na računovodske zahteve za poslovne združitve.

**MRS 16 Opredmetena osnovna sredstva (spremembe)** družbi prepovedujejo, da bi od nabavne vrednosti opredmetenih osnovnih sredstev odštelo prejete zneske od prodaje proizvodov, ki so bili proizvedeni, medtem ko je družba spravljala opredmeteno osnovno sredstvo na lokacijo in v stanje, ki je potrebno za delovanje, kot ga je predvidelo poslovanje. Namesto tega družba te prejete zneske od prodaje proizvodov in z njimi povezane stroške pripozna v poslovnem izidu.

**MRS 37 Rezervacije, pogojne obveznosti in pogojna sredstva (spremembe)** določajo, katere stroške podjetje vključuje pri določanju stroškov izpolnjevanja pogodbe za namen ocenjevanja, ali je pogodba kočljiva. Spremembe pojasnjujejo, da so stroški izpolnjevanja pogodbe stroški, ki se nanašajo neposredno na pogodbo in vključujejo dodatne stroške za izpolnjevanje te pogodbe, ter dodelitev drugih stroškov, ki so nanašajo neposredno na izpolnjevanje pogodb.

**Letne izboljšave za obdobje 2018–2020** uvajajo manjše spremembe v **MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MSRP 9 Finančni instrumenti, MRS 41 Kmetijstvo** in ponazoritvene primere, ki spremljajo **MSRP 16 Najemi**.

Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

#### **MSRP 16 Najemi – Prilagoditve najemnin v zvezi s covidom-19 po 30. juniju 2021 (sprememba)**

Sprememba se uporablja za letna obdobja poročanja, ki so se začela 1. aprila 2021 ali pozneje, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom tudi v računovodskih izkazih, ki še niso bili odobreni za izdajo na datum izdaje spremembe. Marca 2021 je odbor spremenil pogoje praktične rešitve v MSRP 16, ki najemnikom zagotavljajo pomoč pri uporabi smernic MSRP 16 o spremembah najema za prilagoditve najemnin, ki so neposredna posledica pandemije zaradi covid-19.

Po spremembi se zdaj uporablja praktična rešitev za prilagoditve najemnin, če znižanje najemnin vpliva samo na plačila, ki bi prvotno zapadla 30. junija 2022 ali pred tem, in so obenem izpolnjeni tudi drugi pogoji za uporabo praktične rešitve.



Spremembe niso imele vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

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

### **MSRP 17: Zavarovalne pogodbe**

Standard velja za letna obdobja z začetkom 1. januarja 2023 ali pozneje z dovoljeno uporabo pred tem datumom, če družba uporablja tudi MSRP 9 Finančni instrumenti na datum, ko prvič uporablja MSRP 17 oz. prej. To je celoviti novi računovodski standard, ki zajema pripoznavanje, merjenje, predstavljanje in razkrivanje zavarovalnih pogodb. MSRP 17 se uporablja za vse vrste izdanih zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb ter za naložbene pogodbe z možnostjo diskrecijske udeležbe. Skupina DH ne izdaja pogodb na podlagi MSRP 17, zato uporaba tega standarda ne vpliva na finančno uspešnost, finančni položaj ali denarne tokove Skupine DH.

### **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, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe zagotavljajo smernice za uporabo presojanja bistvenosti za razkritja računovodskih usmeritev. Predvsem spremembe MRS 1 nadomeščajo zahtevo po razkritju »pomembnih« računovodskih usmeritev z zahtevo po razkritju »bistvenih« računovodskih usmeritev. V napotkih za uporabo so dodani tudi napotki in ponazoritveni primeri za pomoč pri uporabi koncepta bistvenosti pri presojanju razkrivanja računovodskih usmeritev. Skupina DH ne pričakuje 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, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom, in se uporabljajo za spremembe računovodskih usmeritev in spremembe računovodskih ocen, ki se pojavijo na začetku tega 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 prejšnjega obdobja. Spremembe pojasnjujejo tudi, kakšne so spremembe računovodskih ocen in kako se te razlikujejo od sprememb računovodskih usmeritev in popravkov napak. Skupina DH ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

### **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, pri čemer je dovoljena uporaba pred tem datumom. Spremembe omejujejo področje uporabe in dodatno pojasnjujejo področje izjem pri začetnem pripoznanju skladno z MRS 12 ter določajo, kako bi morala podjetja obračunati odloženi davek, povezan s sredstvi in obveznostmi, ki izhaja iz ene same transakcije, kot so najemi in obveznosti iz razgradnje. Spremembe pojasnjujejo, da je pri plačilih, s katerimi družba poravna obveznost in so ta odbitna postavka za davčne namene, ob upoštevanju veljavne davčne zakonodaje, potrebna presoja, ali se takšni odbitki za davčne namene pripišejo obveznosti ali povezani sestavini 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 iz razgradnje in sredstva iz razgradnje) povzroči obdavčljive in odbitne začasne razlike, ki niso enake. Skupina DH ne pričakuje vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

### **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 kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe pojasnjujejo pomen pravice do odložitve poravnave obveznosti, zahteve, da ta pravica obstaja ob koncu obdobja poročanja, da namen upravljanja ne vpliva na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne in da možnosti nasprotne stranke, ki bi lahko privedle do poravnave s prenosom lastnih kapitalskih instrumentov družbe, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe tudi določajo, da bodo na razvrstitev obveznosti vplivale samo zaveze, ki jih mora družba izpolniti na datum poročanja ali pred njim. Dodatna razkritja se zahtevajo tudi za nekratkoročne obveznosti iz naslova posojil, za katere veljajo zaveze, ki jih je treba izpolniti v 12 mesecih po obdobju poročanja.

Evropska unija teh sprememb še ni potrdila. Skupina DH ne pričakuje vpliva na konsolidirane 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 popravljena plačila 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 družba prvič uporabila MSRP 16. Evropska unija teh sprememb še ni potrdila. Skupina DH ne pričakuje vpliva na konsolidirane 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 naslavlajo priznano neskladje med zahtevami MSRP 10 in tistimi iz MRS 28 pri obravnavanju prodaje ali razdelitve sredstev med lastnikom in pridruženo družbo ali skupnim podvigom. Glavna posledica sprememb je, da se celotni dobiček ali izguba pripozna, če transakcija vključuje obrat (ne glede na to, ali je del odvisnega podjetja ali ne). Delni dobiček ali izguba se pripozna, če transakcija vključuje sredstva, ki ne predstavljajo obrata, 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 konsolidirane računovodske izkaze.

#### **2.2.4 PODLAGE ZA MERJENJE**

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

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

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

#### **2.2.5 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 pošteni vrednosti, rezervacije za zunajbilančna tveganja, amortizacijsko dobo opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev, ugotavljanje upravičenosti pripoznanja odloženih davkov, rezervacije za obveznosti do zaposlencev in rezervacije za obveznosti iz naslova pravnih sporov.

Spremembe ocen glede oslabitev imajo zelo pomemben vpliv na finančni položaj in rezultate poslovanja. Te ocene se lahko v prihodnosti spremenijo zaradi spremenjenih gospodarskih pogojev in odplačilne sposobnosti komitentov 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 pošteni 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.

### **2.2.6 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. 2022 in izkazu poslovnega izida.

## **2.3 POMEMBNE RAČUNOVODSKE USMERITVE**

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

Uporabljene so bile temeljne računovodske predpostavke:

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

Uporabljene so bile naslednje pomembnejše računovodske usmeritve:

### **2.3.1 DENARNA SREDSTVA**

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

### **2.3.2 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE**

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

Merijo se po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

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

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

- kapitalski instrumenti, 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.

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

V omenjeno postavko razvrščamo dolžniške instrumente (vrednostni papirji, krediti in druga finančna sredstva), 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.

### **2.3.5 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**

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

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

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

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

#### *Metoda efektivnih obresti*

Prihodki od obresti se izračunajo z metodo efektivnih obresti.

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

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

Merjenje finančnih sredstev bo Skupina 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.

### *Popravki vrednosti in rezervacije*

Za namen izračuna popravkov vrednosti je Skupina DH portfelj razdelila 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.

Skupina DH je pri *izračunu verjetnosti neplačila* izhajala iz 10-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, *stopnjo izgube* 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 komitentov v bonitetne razrede.

### *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 pravnomočnega sklepa sodišča o končanju stečajnega postopka, pravnomočnega sklepa o potrditvi prisilne poravnave v delu, v katerem izpostavljenost ni bila poplačana v celoti, pravnomočnega sklepa o ustavitvi postopka izvršbe, pravnomočnega sklepa o dedovanju, iz katerega je razvidno, da ni podedovanega premoženja za poplačilo izpostavljenosti, in sklepa uprave, če bi stroški sodnega postopka presegli znesek poplačila izpostavljenosti oz. so bila opravljena vsa dejanja, ki bi jih s skrbnostjo opravil dober gospodarstvenik za doseg 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 pogodbeno določila, katerih sprememba lahko privede do odprave pripoznanja starega finančnega sredstva in pripoznanja novega spremenjenega sredstva,
- stranka je lahko neplačnik in se ji odobri nov kredit, 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.

### **2.3.6 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.

### **2.3.7 OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA**

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

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

<b>Leto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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 oslabiljeno. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslabiljeno, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. V primeru, da bi knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presegala njegovo nadomestljivo vrednost, bi se oslabila. Izguba bi se pripoznala v izkazu poslovnega izida kot odhodek. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške, ki bi nastali ob prodaji, ali vrednost v uporabi, in sicer tista, ki je višja.

### **2.3.8 NALOŽBENE NEPREMIČNINE**

Naložbene nepremičnine so nepremičnine, ki jih Skupina 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 %.

### **2.3.9 NEOPREDMETENA SREDSTVA**

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

### **2.3.10 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, tri parkirišča v stanovanjski soseski Livade v Izoli in 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.

### **2.3.11 NEKRATKOROČNA SREDSTVA V POSESTI ZA PRODAJO IN USTAVLJENO POSLOVANJE**

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

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



### 2.3.12 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

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

### 2.3.13 REZERVACIJE IN UGODNOSTI ZAPOSLENIH

Skupina 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.

Analiza občutljivosti pomembnejših aktuarskih predpostavk za pozaposlitvene ugodnosti:

	Vpliv na rezervacije v %	
	2022	2021
Diskontna obrestna mera -0,50 %	4,1	7,1
Diskontna obrestna mera 0,50 %	-4,8	-6,4
Dolgoročna rast plač -0,50 %	-5,0	-6,4
Dolgoročna rast plač 0,50 %	5,4	7,0

### 2.3.14 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.

### 2.3.15 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 komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov. Finančne garancije se na datum izdaje pripoznajo po pošteni vrednosti. Prejete odpravnine iz naslova izdanih garancij se prenašajo v izkaz poslovnega izida z metodo linearnega razmejevanja.

### 2.3.16 PRIHODKI IN ODHODKI IZ OBRESTI TER NADOMESTIL IN OPRAVNIN

#### *Prihodki in odhodki iz obresti*

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se h glavnici, če je tako predvideno s pogodbo. Prihodki iz obresti iz naslova

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

#### *Prihodki in odhodki za opravnine*

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

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

### **2.3.17 ČISTI DOBIČKI ALI ČISTE IZGUBE**

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

### **2.3.18 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE**

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

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

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

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

### **2.3.19 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 2022 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.

### **2.3.20 PREVEDBA TUJIH VALUT**

#### *Funkcijska in predstavitvena valuta*

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

#### *Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti*

Poslovni dogodek v tuji valuti se ob nastanku evidentira v tuji valuti in evrih, preračunano po dnevni tečajnici – referenčnem tečaju ECB. Na vsak datum bilančnega preseka se zneski preračunajo po končnem tečaju. Tako nastale tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dobički in izgube, ki nastanejo

pri kupoprodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik.

### **2.3.21 NAJEMI**

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

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

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

Pri sredstvu, danem v finančni najem, se sedanja vrednost bodočih najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Prihodki iz finančnega najema se v izkazu poslovnega izida pripoznajo v celotni 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.

### **2.3.22 PRIMERJALNE INFORMACIJE**

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

### **2.3.23 POVZETEK POMEMBNEJŠIH RAČUNOVODSKIH OCEN**

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

### **Oslabitev finančnih instrumentov po MSRP 9**

Za namen izračuna popravkov vrednosti ima Skupina 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 komitentov v bonitetne razrede. MSRP 9 zahteva, da v svoje ocene vključimo tudi v prihodnost usmerjene informacije (ang. forward looking), kar podrobneje opredeljuje poglavje 2.7.4.

## **Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev**

Skupina 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 odbitne začasne razlike. Odloženi davek iz naslova vrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti, se izkaže neposredno v kapitalu in se ob prodaji pripozna v izkazu poslovnega izida skupaj z dobičkom oz. izgubo iz naslova vrednotenja. V primeru poslovne združitve se obračunajo odloženi davki od začasnih razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo pridobljenih sredstev in se pripoznajo neposredno v kapitalu.

Odloženi davki so obračunani po znani davčni stopnji, ki je v letu 2022 znašala 19 %.

### **2.3.24 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; za prodajo je ostalo še nekaj parkirišč. V skupni dejavnosti so udeležene tri družbe, pri čemer znaša naložba Skupine DH 50 %, ostali dve družbi pa imata po 25-% udeležbo.

Skupna dejavnost Skupine DH je tudi dejavnost dokončanja izgradnje in odprodaje stanovanjsko-poslovnega 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.

## **2.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI**

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

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

**V nivo 2** so vključena sredstva, za katera poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov, kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter 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 vrednotenja, pri katerih so upoštevane subjektivne spremenljivke, ki niso javno dostopne na trgih.

## Skupina DH

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	567.216	567.216	764.319	764.319
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	137	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	53	53
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	62.187	39.110	39.110
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	409.647	382.347	366.137	368.811
- krediti strankam, ki niso banke	883.340	866.383	789.921	793.658
- druga finančna sredstva	31.455	31.455	514	514
Naložbene nepremičnine	2.164	2.164	2.196	2.196
Vloge strank, ki niso banke	1.861.284	1.861.284	1.809.810	1.809.810
Podrejene obveznosti	17.096	17.096	13.458	13.458
Kreditni bank	0	0	79.457	79.457
Druge finančne obveznosti	12.446	12.446	6.863	6.863

## Hranilnica

v tisoč EUR

	2022		2021	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	567.216	567.216	764.319	764.319
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	137	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	53	53
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	62.187	39.110	39.110
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti				
- dolžniški vrednostni papirji	409.647	382.347	366.137	368.811
- krediti strankam, ki niso banke	883.131	866.209	789.737	793.685
- druga finančna sredstva	31.447	31.447	514	514
Naložbene nepremičnine	2.164	2.164	2.196	2.196
Vloge strank, ki niso banke	1.861.290	1.861.290	1.809.921	1.809.921
Podrejene obveznosti	17.096	17.096	13.458	13.458
Kreditni bank	0	0	79.457	79.457
Druge finančne obveznosti	12.431	12.431	6.724	6.724

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

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

Skupina DH

v tisoč EUR

<b>31. 12. 2022</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Skupaj</b>
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
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
<b>Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj</b>	<b>60.808</b>	<b>1.538</b>	<b>6</b>	<b>62.352</b>
<b>SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
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
<b>Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>382.347</b>	<b>0</b>	<b>929.292</b>	<b>1.311.639</b>
<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
<b>OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.861.284	1.861.284
Podrejene obveznosti	0	0	17.096	17.096
<b>Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.878.380</b>	<b>1.878.380</b>

v tisoč EUR

<b>31. 12. 2021</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Skupaj</b>
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	137	0	0	137
- delnice in deleži	137	0	0	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	0	53
- delnice in deleži	53	0	0	53
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	37.495	1.610	5	39.110
- dolžniški vrednostni papirji	34.257	0	0	34.257
- delnice in deleži	3.238	1.610	5	4.853
<b>Sredstva, merjena po poštenu vrednosti, skupaj</b>	<b>37.685</b>	<b>1.610</b>	<b>5</b>	<b>39.300</b>

<b>SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	368.811	0	794.172	1.162.983
- dolžniški vrednostni papirji	368.811	0	0	368.811
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	793.658	793.658
- druga finančna sredstva	0	0	514	514
<b>Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>368.811</b>	<b>0</b>	<b>794.172</b>	<b>1.162.983</b>

<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Obveznosti, merjene po poštenu vrednosti, skupaj	0	0	0	0
<b>OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.809.810	1.809.810
Podrejene obveznosti	0	0	13.458	13.458
<b>Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.823.268</b>	<b>1.823.268</b>

Hranilnica

v tisoč EUR

<b>31. 12. 2022</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Skupaj</b>
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	119	0	0	119
- delnice in deleži	119	0	0	119

Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu 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 poštenu 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
<b>Sredstva, merjena po poštenu vrednosti, skupaj</b>	<b>60.808</b>	<b>1.538</b>	<b>6</b>	<b>62.352</b>
<b>SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
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
<b>Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>382.347</b>	<b>0</b>	<b>929.319</b>	<b>1.311.666</b>
<b>OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Obveznosti, merjene po poštenu vrednosti, skupaj	0	0	0	0
<b>OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA</b>				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.861.284	1.861.284
Podrejene obveznosti	0	0	17.096	17.096
<b>Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.878.380</b>	<b>1.878.380</b>

v tisoč EUR

<b>31. 12. 2021</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Skupaj</b>
<b>SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI</b>				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	137	0	0	137
- delnice in deleži	137	0	0	137
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	0	0	53
- delnice in deleži	53	0	0	53
Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	37.495	1.610	5	39.110
- dolžniški vrednostni papirji	34.257	0	0	34.257



- delnice in deleži	3.238	1.610	5	4.853
<b>Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj</b>	<b>37.685</b>	<b>1.610</b>	<b>5</b>	<b>39.300</b>
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	368.811	0	794.199	1.163.010
- dolžniški vrednostni papirji	368.811	0	0	368.811
- krediti strankam, ki niso banke	0	0	793.685	793.685
- druga finančna sredstva	0	0	514	514
<b>Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>368.811</b>	<b>0</b>	<b>794.199</b>	<b>1.163.010</b>
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Vloge strank, ki niso banke	0	0	1.809.921	1.809.921
Podrejene obveznosti	0	0	13.458	13.458
<b>Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.823.379</b>	<b>1.823.379</b>

V letu 2022 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 Sklad v reševanje bank v višini 1.538 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. ne bi bilo 6 mesecev 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.

## 2.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

### 2.5.1 SREDSTVA

#### 2.5.1.1 DENAR V BLAGAJNI, STANJE NA RAČUNIH PRI CENTRALNI BANKI IN VPOGLEDNE VLOGE PRI BANKAH

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Gotovina v blagajni	12.178	11.109	12.178	11.109
Vloge pri centralni banki	545.631	748.326	545.631	748.326
- poravnalni račun*	529.106	731.823	529.106	731.823
- druge vloge pri centralni banki	16.525	16.503	16.525	16.503
Vloge na vpogled pri bankah	9.407	4.884	9.407	4.884
<b>Skupaj</b>	<b>567.216</b>	<b>764.319</b>	<b>567.216</b>	<b>764.319</b>

\* Podatek v znesku poravnalnega računa vključuje poleg stanja na poravnalnem računu še namenska sredstva za TIPS (Target Instant Payment Settlement) v višini 10.365 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021 5.520 tisoč EUR).

Skupina DH je v letu 2022 dosledno izpolnjevala obveznost izločanja obvezne rezerve na računu pri Banki Slovenije. Obvezna rezerva se je izračunavala v višini 1 % dnevnega povprečja od vlog z ročnostjo do dveh let in v višini 0 % od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti, upošteva enotno olajšavo v znesku 100 tisoč EUR. Obvezne rezerve so se do 21. 12. 2022 obrestovale po povprečni obrestni meri, ki so veljale za operacije glavnega refinanciranja v obdobju držanja rezerv. Od 21. 12. 2022 dalje se obrestujejo po obrestni meri za mejni depozit.

#### 2.5.1.2 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE

Vrste finančnih sredstev, namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vzajemni skladi	119	137	119	137
<b>Skupaj</b>	<b>119</b>	<b>137</b>	<b>119</b>	<b>137</b>

Gibanje finančnih sredstev namenjenih trgovanju

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	137	112	137	112
Povečanja – prevrednotenje	20	45	20	45
Zmanjšanja – prevrednotenje	-38	-20	-38	-20
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>119</b>	<b>137</b>	<b>119</b>	<b>137</b>

Po stanju na dan 31. 12. 2022 ima Skupina DH med finančnimi sredstvi, ki so v posesti za trgovanje, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 119 tisoč EUR (v letu 2021 137 tisoč EUR).

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

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

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

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vzajemni skladi	46	53	46	53
<b>Skupaj</b>	<b>46</b>	<b>53</b>	<b>46</b>	<b>53</b>

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. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	53	43	53	43
Povečanja – prevrednotenje	8	18	8	18
Zmanjšanja – prevrednotenje	-15	-8	-15	-8
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>46</b>	<b>53</b>	<b>46</b>	<b>53</b>

Skupina DH ima po stanju na dan 31. 12. 2022 za 46 tisoč EUR naložb v vzajemne sklade (v letu 2021 53 tisoč EUR). Navedena finančna sredstva ne kotirajo na organiziranem trgu in niso zastavljena.

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

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Lastniški vrednostni papirji	2.648	3.244	2.648	3.244
Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije	32.077	31.474	32.077	31.474
Dolžniški vrednostni papirji tujih izdajateljev	24.647	0	24.647	0
Komercialni zapisi	1.300	2.801	1.300	2.801
Sklad za reševanje bank	1.538	1.610	1.538	1.610
Popravki vrednosti	-23	-19	-23	-19
<b>Skupaj</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	39.110	118.704	39.110	118.704
Nakupi	39.879	3.696	39.879	3.696
Obresti	61	-656	61	-656
Tečajne razlike	-39	15	-39	15
Unovčenje	-2.813	-49.974	-2.813	-49.974
Prodaja	-8.895	-31.433	-8.895	-31.433
Prevrednotenje	-5.116	-1.242	-5.116	-1.242
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>

Obrestna mera za leto 2022 se je gibala od 0,00 % do 6,00 % (v letu 2021 od 0,20 % do 5,13 %).

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. 2022 znašala 5.982 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021 6.598 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS75 in RS70. Skupna vrednost sklada znaša 213.611 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.

#### 2.5.1.5 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

Vrste finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dolžniški vrednostni papirji	409.647	366.137	409.647	366.137
Kreditni strankam, ki niso banke	883.340	789.921	883.131	789.737
Druge finančna sredstva	31.455	514	31.447	514
<b>Skupaj</b>	<b>1.324.442</b>	<b>1.156.572</b>	<b>1.324.225</b>	<b>1.156.388</b>

#### Dolžniški vrednostni papirji

Vrste dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznice Republike Slovenije	260.953	277.268	260.953	277.268
Obveznice tujih izdajateljev	55.029	1.975	55.029	1.975
Zakladne menice Republike Slovenije	57.356	50.021	57.356	50.021
Obveznice nefinančnih družb	3.029	4.102	3.029	4.102
Obveznice bank	33.515	33.051	33.515	33.051
<b>Skupaj</b>	<b>409.882</b>	<b>366.417</b>	<b>409.882</b>	<b>366.417</b>
Popravki vrednosti	-235	-280	-235	-280
<b>Skupaj</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>

Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	366.137	562.533	366.137	562.533
Nakupi	307.867	309.904	307.867	309.904
Obresti	-5.495	-9.130	-5.495	-9.130
Unovčenje	-185.906	-497.250	-185.906	-497.250
Prodaja	-73.006	0	-73.006	0
Tečajne razlike	6	57	6	57
Oslabitev – oblikovanje	-132	-131	-132	-131
Oslabitev – ukinitve	176	154	176	154
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>

V letu 2022 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangi od -0,45 % do 8,00 % (v letu 2021 od -0,51 % do 8,00 %) ter s šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,60-% pribitkom, tako tudi v letu 2021. 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. 2022 znašala 207.629 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021 280.406 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS33, RS70, RS75, RS79, RS80, RS81, RS89 in obveznice SID banke. Skupna vrednost sklada znaša 213.611 tisoč EUR in je v celoti prost.

## Kreditni strankam, ki niso banke

Razčlenitev po sektorjih in valuti

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Nefinančne družbe	163.592	155.982	156.000	151.136
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	9.102	6.102	8.773	6.084
Druge finančne organizacije	435	561	18.960	12.103
Enote centralne ravni države	37	57	37	57
Enote lokalne ravni države	42.446	40.168	42.446	40.168
Gospodinjstva	679.544	597.694	668.674	590.672
a) samostojni podjetniki	65.772	69.779	61.438	66.878
b) prebivalstvo	613.772	527.915	607.236	523.794
- limiti	24.851	23.559	24.851	23.559
- kreditne kartice	14.467	6.932	7.931	6.932
- potrošniški krediti	155.872	158.671	155.872	154.550
- stanovanjski krediti	418.582	338.753	418.582	338.753
<b>Skupaj</b>	<b>895.156</b>	<b>800.564</b>	<b>894.890</b>	<b>800.220</b>
Popravki vrednosti	-14.859	-13.493	-14.802	-13.333
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>880.297</b>	<b>787.071</b>	<b>880.088</b>	<b>786.887</b>
Druge finančne organizacije v tuji valuti	3.043	2.850	3.043	2.850
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>3.043</b>	<b>2.850</b>	<b>3.043</b>	<b>2.850</b>
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>883.340</b>	<b>789.921</b>	<b>883.131</b>	<b>789.737</b>
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja	67.071	62.305	65.715	73.113
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja	816.269	727.617	817.416	716.624

Razčlenitev po vrstah finančnih instrumentov

tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Kreditni	895.156	800.564	894.890	800.220
Popravki vrednosti	-14.859	-13.493	-14.802	-13.333
<b>Skupaj kreditni</b>	<b>880.297</b>	<b>787.071</b>	<b>880.088</b>	<b>786.887</b>
Vloge	3.043	2.850	3.043	2.850
<b>Skupaj kreditni in vloge</b>	<b>883.340</b>	<b>789.921</b>	<b>883.131</b>	<b>789.737</b>

Gibanje kreditov strankam, ki niso banke

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	789.921	709.515	789.737	709.515
Prilagoditev otvoritve	0	520	0	0
Povečanja	837.472	767.480	824.330	752.570
Zmanjšanja	-744.053	-687.594	-730.936	-672.348
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>883.340</b>	<b>789.921</b>	<b>883.131</b>	<b>789.737</b>

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. Enake obrestne mere so veljale tudi v letu 2021.

## Druga finančna sredstva

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve do kupcev	509	160	503	160
Druge terjatve	30.972	380	30.970	380
<b>Skupaj</b>	<b>31.481</b>	<b>540</b>	<b>31.473</b>	<b>540</b>
Popravki vrednosti	-26	-26	-26	-26
<b>Skupaj</b>	<b>31.455</b>	<b>514</b>	<b>31.447</b>	<b>514</b>

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 2022 je bila po stanju na dan 31. 12. 2022 izkazana terjatev iz naslova predujma za kartično poslovanje v znesku 7.000 tisoč EUR, ki je bila poravnana v prvih dneh januarja, in terjatev za zapadlo glavnico vrednostnega papirja v znesku 23.390 tisoč EUR, ki je bila poravnana prvi delovni dan januarja 2023.

### 2.5.1.6 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
DH Leasing d.o.o.	0	0	9	9
DH-Solar d.o.o.	8	8	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31. 12. 2022 ne odražajo znakov oslabitve.

### 2.5.1.7 OPREDMETENA SREDSTVA

#### Skupina DH

v tisoč EUR

2022	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
<b>NABAVNA VREDNOST</b>						
<b>Stanje 1. 1. 2022</b>	<b>33.901</b>	<b>334</b>	<b>0</b>	<b>15.176</b>	<b>42</b>	<b>49.453</b>
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
<b>Stanje 31. 12. 2022</b>	<b>33.737</b>	<b>339</b>	<b>80</b>	<b>15.000</b>	<b>770</b>	<b>49.926</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>						
<b>Stanje 1. 1. 2022</b>	<b>7.128</b>	<b>139</b>	<b>0</b>	<b>11.230</b>	<b>0</b>	<b>18.497</b>
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
<b>Stanje 31. 12. 2022</b>	<b>7.912</b>	<b>187</b>	<b>3</b>	<b>11.529</b>	<b>0</b>	<b>19.631</b>
<b>Sedanja vrednost</b>						
<b>1. 1. 2022</b>	<b>26.773</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>3.946</b>	<b>42</b>	<b>30.956</b>
<b>Sedanja vrednost</b>						
<b>31. 12. 2022</b>	<b>25.825</b>	<b>152</b>	<b>77</b>	<b>3.471</b>	<b>770</b>	<b>30.295</b>

v tisoč EUR

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
<b>Stanje 1. 1. 2021</b>	<b>32.042</b>	<b>474</b>	<b>14.729</b>	<b>527</b>	<b>47.772</b>
Prilagoditev otvoritve	172	0	0	0	172
Povečanja – nakupi	0	1	0	2.400	2.401
Prenos iz OS v pripravi	2.338	0	1.146	-2.885	599
Zmanjšanja – odtujitve	-651	-141	-699	0	-1.491
<b>Stanje 31. 12. 2021</b>	<b>33.901</b>	<b>334</b>	<b>15.176</b>	<b>42</b>	<b>49.453</b>
POPRAVEK VREDNOSTI					
<b>Stanje 1. 1. 2021</b>	<b>6.535</b>	<b>118</b>	<b>10.718</b>	<b>0</b>	<b>17.371</b>
Amortizacija	864	55	1.192	0	2.111
Zmanjšanja – odtujitve	-271	-34	-680		-985
<b>Stanje 31. 12. 2021</b>	<b>7.128</b>	<b>139</b>	<b>11.230</b>	<b>0</b>	<b>18.497</b>
<b>Sedanja vrednost</b>					
<b>1. 1. 2021</b>	<b>25.507</b>	<b>356</b>	<b>4.011</b>	<b>527</b>	<b>30.401</b>
<b>Sedanja vrednost</b>					
<b>31. 12. 2021</b>	<b>26.773</b>	<b>195</b>	<b>3.946</b>	<b>42</b>	<b>30.956</b>

## Hranilnica

v tisoč EUR

2022	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
<b>Stanje 1. 1. 2022</b>	<b>33.729</b>	<b>334</b>	<b>0</b>	<b>15.073</b>	<b>42</b>	<b>49.178</b>
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
<b>Stanje 31. 12. 2022</b>	<b>33.565</b>	<b>339</b>	<b>80</b>	<b>14.757</b>	<b>770</b>	<b>49.511</b>
POPRAVEK VREDNOSTI						
<b>Stanje 1. 1. 2022</b>	<b>7.128</b>	<b>139</b>	<b>0</b>	<b>11.175</b>	<b>0</b>	<b>18.442</b>
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
<b>Stanje 31. 12. 2022</b>	<b>7.912</b>	<b>187</b>	<b>3</b>	<b>11.388</b>	<b>0</b>	<b>19.490</b>
<b>Sedanja vrednost</b>						
<b>1. 1. 2022</b>	<b>26.601</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>3.898</b>	<b>42</b>	<b>30.736</b>
<b>Sedanja vrednost</b>						
<b>31. 12. 2022</b>	<b>25.653</b>	<b>152</b>	<b>77</b>	<b>3.369</b>	<b>770</b>	<b>30.021</b>

v tisoč EUR

2021	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST					
<b>Stanje 1. 1. 2021</b>	<b>32.042</b>	<b>474</b>	<b>14.729</b>	<b>527</b>	<b>47.772</b>
Povečanja – nakupi	0	1	0	2.400	2.401
Prenos iz OS v pripravi	2.338	0	1.043	-2.885	496

Zmanjšanja – odtujitve	-651	-141	-699	0	-1.491
<b>Stanje 31. 12. 2021</b>	<b>33.729</b>	<b>334</b>	<b>15.073</b>	<b>42</b>	<b>49.178</b>
POPRAVEK VREDNOSTI					
<b>Stanje 1. 1. 2021</b>	<b>6.535</b>	<b>118</b>	<b>10.718</b>	<b>0</b>	<b>17.371</b>
Amortizacija	865	55	1.137	0	2.057
Zmanjšanja – odtujitve	-272	-34	-680		-986
<b>Stanje 31. 12. 2021</b>	<b>7.128</b>	<b>139</b>	<b>11.175</b>	<b>0</b>	<b>18.442</b>
<b>Sedanja vrednost</b>					
<b>1. 1. 2021</b>	<b>25.507</b>	<b>356</b>	<b>4.011</b>	<b>527</b>	<b>30.401</b>
<b>Sedanja vrednost</b>					
<b>31. 12. 2021</b>	<b>26.601</b>	<b>195</b>	<b>3.898</b>	<b>42</b>	<b>30.736</b>

Za vsa opredmetena osnovna sredstva Skupina DH ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Glavnino povečanja opredmetenih osnovnih sredstev predstavlja nakup računalniške opreme za opravljanje zalednih funkcij v Skupini DH.

Skupina DH je za namen računovodskega poročanja opravila cenitev Poslovne enote Jesenice. Ocena poštene vrednosti pravic na nepremičnini je bila ocenjena na 126 tisoč EUR skladno z MSRP 13. Na podlagi cenitvenega poročila je Skupina DH prevrednotila poslovni prostor v Jesenicah v višini 101 tisoč EUR.

Na dan 31. 12. 2022 ni znakov oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih sredstev Skupine DH, ki so še vedno v uporabi, znaša 6.988 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2021 znaša 6.885 tisoč EUR.) Obveznosti Skupine DH do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2022 znašajo 59 tisoč EUR. Na dan 31. 12. 2021 je bilo obveznosti 16 tisoč EUR.

## Najemi

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

Skupina DH je v letu 2022 v skladu z MSRP 16 evidentirala najem opreme v vrednosti 80 tisoč EUR za dobo petih let.

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.

Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2022 znašal 55 tisoč EUR, v letu 2021 59 tisoč EUR.

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

- Amortizacija – 51 tisoč EUR, v letu 2021 55 tisoč EUR
- Odhodki za obresti – 3 tisoč EUR, v letu 2021 4 tisoč EUR

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



## Naložbene nepremičnine

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
<b>NABAVNA VREDNOST</b>				
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.951</b>	<b>3.377</b>	<b>2.951</b>	<b>3.377</b>
Povečanja – nakupi	18	78	18	78
Zmanjšanja – prenos na opredmetena sredstva	0	-504	0	-504
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>2.969</b>	<b>2.951</b>	<b>2.969</b>	<b>2.951</b>
<b>POPRAVEK VREDNOSTI</b>				
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>755</b>	<b>489</b>	<b>755</b>	<b>489</b>
Amortizacija	50	67	50	67
Prevrednotenje zaradi oslabitve	0	199	0	199
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>805</b>	<b>755</b>	<b>805</b>	<b>755</b>
<b>SEDANJA VREDNOST</b>				
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.196</b>	<b>2.888</b>	<b>2.196</b>	<b>2.888</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>2.164</b>	<b>2.196</b>	<b>2.164</b>	<b>2.196</b>

Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 161 tisoč EUR (v letu 2021 73 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki so znašali 7 tisoč EUR, v letu 2021 23 tisoč EUR. Skupina DH je v letu 2022 prekinila eno najemno pogodbo in ni sklepala novih. Porast prihodkov od naložbenih nepremičnin v letu 2022 je odraz najemnih pogodb, ki so bile sklenjene sredi leta 2021.

Poštena vrednost naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani je bila ocenjena od zunanega cenilca na način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način ter znaša 1.631 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.

Prihodnji minimalni prihodki iz poslovnega najema iz naložbenih nepremičnin

v tisoč EUR

	2022	2021
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	161	73
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	685	709
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	585	585
<b>Skupaj</b>	<b>1.431</b>	<b>1.367</b>

### 2.5.1.8 NEOPREDMETENA SREDSTVA

#### Skupina DH

v tisoč EUR

	2022			2021		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
<b>NABAVNA VREDNOST</b>						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.531</b>	<b>38</b>	<b>2.569</b>	<b>2.105</b>	<b>3</b>	<b>2.108</b>
Prilagoditev otvoritve	0	0	0	95		95

Povečanja – nakupi	107	24	131	0	780	780
Prenos iz OS v pripravi	0	-62	-62	745	-745	0
Zmanjšanja – odtujitve	-14	0	-14	-414	0	-414
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>2.624</b>	<b>0</b>	<b>2.624</b>	<b>2.531</b>	<b>38</b>	<b>2.569</b>
POPRAVEK VREDNOSTI						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>1.269</b>	<b>0</b>	<b>1.269</b>	<b>1.038</b>	<b>0</b>	<b>1.038</b>
Prilagoditev otvoritve	0		0	8		8
Amortizacija	247	0	247	246	0	246
Zmanjšanja – odtujitve	-14	0	-14	-23	0	-23
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>1.502</b>	<b>0</b>	<b>1.502</b>	<b>1.269</b>	<b>0</b>	<b>1.269</b>
SEDANJA VREDNOST						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>1.262</b>	<b>38</b>	<b>1.300</b>	<b>1.067</b>	<b>3</b>	<b>1.070</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>1.122</b>	<b>0</b>	<b>1.122</b>	<b>1.262</b>	<b>38</b>	<b>1.300</b>

## Hranilnica

v tisoč EUR

	2022			2021		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>2.372</b>	<b>38</b>	<b>2.410</b>	<b>2.105</b>	<b>3</b>	<b>2.108</b>
Povečanja – nakupi	62	24	86	0	716	716
Prenos iz OS v pripravi	0	-62	-62	681	-681	0
Zmanjšanja – odtujitve	-14	0	-14	-414	0	-414
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>2.420</b>	<b>0</b>	<b>2.420</b>	<b>2.372</b>	<b>38</b>	<b>2.410</b>
POPRAVEK VREDNOSTI						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>1.250</b>	<b>0</b>	<b>1.250</b>	<b>1.038</b>	<b>0</b>	<b>1.038</b>
Amortizacija	230	0	230	235	0	235
Zmanjšanja – odtujitve	-14	0	-14	-23	0	-23
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>1.466</b>	<b>0</b>	<b>1.466</b>	<b>1.250</b>	<b>0</b>	<b>1.250</b>
SEDANJA VREDNOST						
<b>Stanje 1. 1.</b>	<b>1.122</b>	<b>38</b>	<b>1.160</b>	<b>1.067</b>	<b>3</b>	<b>1.070</b>
<b>Stanje 31. 12.</b>	<b>954</b>	<b>0</b>	<b>954</b>	<b>1.122</b>	<b>38</b>	<b>1.160</b>

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. 2022 ni znakov oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

## 2.5.1.9 TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

Vrste terjatev za davek od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Terjatve za odmerjeni davek	0	38	0	0
Odložene terjatve za davek	652	252	652	252
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>652</b>	<b>290</b>	<b>652</b>	<b>252</b>

Gibanje terjatev za odmerjeni davek

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	38	0	0	0
Povečanja	0	38	0	0
Zmanjšanja	-38	0	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Gibanje terjatev za odloženi davek

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	252	244	252	244
Povečanja	444	55	444	55
Zmanjšanja	-44	-47	-44	-47
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>652</b>	<b>252</b>	<b>652</b>	<b>252</b>

Odloženi davek je izkazan začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih ter od prevrednotenj in oslabitev vrednostnih papirjev po pošteni in odplačni vrednosti. Skupina DH je za leto 2022 obračunala odloženi davek z uporabo 19-% stopnje v višini 652 tisoč EUR, za leto 2021 z uporabo enakega odstotka v znesku 252 tisoč EUR.

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
<b>Skupaj</b>	<b>3.428</b>		<b>652</b>

v tisoč EUR

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

## 2.5.1.10 DRUGA SREDSTVA

Vrste drugih sredstev

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zaloge	1.071	1.711	516	1.471
Plemenite kovine	1	1	1	1
Druge terjatve in predujmi	186	105	183	45
Usredstvene časovne razmejitev	613	349	538	343
<b>Skupaj</b>	<b>1.871</b>	<b>2.166</b>	<b>1.238</b>	<b>1.860</b>

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

Razčlenitev zalog

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zaloge bančnih kartic Maestro in MasterCard	73	199	73	199
Zaloge digitalnih potrdil	34	39	34	39
Nepremičnine	359	1.050	359	1.050
Skupna dejavnost stanovanjska soveska Livade, Izola	8	8	8	8
Skupna dejavnost poslovno-stanovanjski objekt Zeleni Park 2, Koper	42	175	42	175
Skupna dejavnost stanovanjski objekt Brezje, Maribor	555	240	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>1.071</b>	<b>1.711</b>	<b>516</b>	<b>1.471</b>

## Razčlenitev skupne dejavnosti stanovanjska soseska Livade, Izola

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	8	8	8	8
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

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

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	175	1.267	175	1.267
Povečanja – izgradnja	21	339	21	339
Zmanjšanja – prodaja	-154	-1.431	-154	-1.431
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>42</b>	<b>175</b>	<b>42</b>	<b>175</b>

Skupna dejavnost Skupine DH je dejavnost sanacije in dokončanja posameznih delov stavbe na poslovno-stanovanjskem objektu Zeleni park 2 v Kopru. Glavni kraj poslovanja skupne dejavnosti je v Kopru. Skupina DH je bila skupaj s partnersko družbo imetnik terjatev, ki so bile zavarovane z vpisano zastavno pravico na poslovno-stanovanjskem objektu Zeleni park 2. V letih 2020 do 2022 sta partnerja prodala vsa stanovanja in večji del poslovnih prostorov. Neprodana sta še 2 poslovna prostora, pri čemer je za enega že sklenjena prodajna pogodba, in 12 parkirnih mest. Dejavnost bo predvidoma zaključena v letu 2023.

## Razčlenitev skupne dejavnosti stanovanjski objekt Brezje, Maribor

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	240	0	0	0
Povečanja – izgradnja	315	240	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>555</b>	<b>240</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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. Bremena in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50 : 50. Prodaja enot se je pričela jeseni 2022, sklenjene so prodajne pogodbe za del stanovanj in eno hišo. Zaključek projekta je predviden v letu 2024.

## 2.5.2 OBVEZNOSTI

### 2.5.2.1 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

#### Vloge strank, ki niso banke

Razčlenitev po vrstah, ročnosti vlog in valuti

#### Skupina DH

v tisoč EUR

Vloge	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
Nefinančne družbe	341.623	2.355	327.992	2.700
Država	1.725	532	2.097	677
Druge finančne organizacije	1.925	0	1.979	1
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	76.616	9.535	74.203	11.115
Gospodinjstva	1.306.041	106.540	1.249.856	129.000
- samostojni podjetniki	199.853	152	189.812	451
- prebivalstvo	1.106.188	106.388	1.060.044	128.549
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>1.727.930</b>	<b>118.962</b>	<b>1.656.127</b>	<b>143.493</b>
		<b>1.846.892</b>		<b>1.799.620</b>
Nefinančne družbe	4.617	0	3.339	0
Druge finančne organizacije	167	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	665	0	298	0
Gospodinjstva	8.943	0	6.553	0
- samostojni podjetniki	1.598	0	1.274	0
- prebivalstvo	7.345	0	5.279	0
<b>Skupaj v tuji valuti</b>	<b>14.392</b>	<b>0</b>	<b>10.190</b>	<b>0</b>
		<b>14.392</b>		<b>10.190</b>
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>1.742.322</b>	<b>118.962</b>	<b>1.666.317</b>	<b>143.493</b>
		<b>1.861.284</b>		<b>1.809.810</b>
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.789.126		1.723.751
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		72.158		86.059

#### Hranilnica

v tisoč EUR

Vloge	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2022		31. 12. 2021	
Nefinančne družbe	341.623	2.355	327.992	2.697
Država	1.725	532	2.097	677
Druge finančne organizacije	1.931	0	2.090	1
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	76.616	9.535	74.203	11.115
Gospodinjstva	1.306.041	106.540	1.249.856	129.000
- samostojni podjetniki	199.853	152	189.812	451
- prebivalstvo	1.106.188	106.388	1.060.044	128.549
<b>Skupaj v domači valuti</b>	<b>1.727.936</b>	<b>118.962</b>	<b>1.656.238</b>	<b>143.490</b>
		<b>1.846.898</b>		<b>1.799.728</b>
Nefinančne družbe	4.617	0	3.342	0
Druge finančne organizacije	167	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	665	0	298	0
Gospodinjstva	8.943	0	6.553	0
- samostojni podjetniki	1.598	0	1.274	0
- prebivalstvo	7.345	0	5.279	0

Skupaj v tuji valuti	14.392	0	10.193	0
		14.392		10.193
<b>Skupaj v domači in tuji valuti</b>	<b>1.742.328</b>	<b>118.962</b>	<b>1.666.431</b>	<b>143.490</b>
		<b>1.861.290</b>		<b>1.809.921</b>
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12 mesecih od datuma poročanja		1.789.132		1.723.751
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12 mesecih od datuma poročanja		72.158		86.170

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	1.809.810	1.687.948	1.809.921	1.687.948
Povečanja	9.167.623	8.471.220	9.167.518	8.471.331
Zmanjšanja	-9.116.149	-8.349.358	-9.116.149	-8.349.358
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.861.284</b>	<b>1.809.810</b>	<b>1.861.290</b>	<b>1.809.921</b>

Vloge strank, ki niso banke, so v letu 2022 obrestovane po 0,00 do 5,80-% nominalni obrestni meri, tako tudi v letu 2021.

### Podrejene obveznosti

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Nefinančne družbe	1.512	1310	1.512	1310
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	7.885	6.416	7.885	6.416
Prebivalstvo	5.672	3.704	5.672	3.704
Zavarovalnice	304	304	304	304
Pokojninski skladi	202	203	202	203
Centralna država	1.521	1.521	1.521	1.521
<b>Skupaj podrejene obveznosti</b>	<b>17.096</b>	<b>13.458</b>	<b>17.096</b>	<b>13.458</b>

Razčlenitev podrejenih vlog po zapadlosti

Podrejeni dolg v tisoč EUR	Zapadlost	Obrestna mera v %
251	30. 12. 2022	6,0
1.005	2. 10. 2023	6,0
503	1. 10. 2024	6,0
1.005	1. 6. 2025	6,3
2.700	30. 12. 2025	5,8-6,8
503	29. 7. 2026	6,5
100	3. 12. 2026	4,8
1.351	1. 6. 2027	5,0-6,1
909	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. 4. 2029	5,0
506	18. 5. 2029	5,0

374	26. 11. 2029	5,5
70	27. 11. 2029	5,5
100	29. 11. 2029	5,5
1.521	7. 5. 2030	5,5
100	4. 7. 2030	6,0
100	11. 7. 2030	5,5
200	29. 7. 2030	5,5
101	5. 5. 2031	5,5
961	1. 7. 2032	6,5
506	5. 7. 2032	6,0
503	12. 7. 2032	6,0
456	15. 7. 2032	6,0
506	26. 7. 2032	6,0
303	28. 7. 2032	6,0
<b>17.096</b>		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31. 12. 2022 znašajo 17.096 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala. Iz naslova podrejenega dolga je Skupina DH v letu 2022 zabeležila 884 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

### Kreditni bank

Vrste kreditov

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Banke	0	79.457	0	79.457
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>79.457</b>	<b>0</b>	<b>79.457</b>

v tisoč EUR

Gibanje kreditov

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	79.457	49.935	79.457	49.935
Povečanja	0	30.000	0	30.000
Zmanjšanja	-79.457	-478	-79.457	-478
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>79.457</b>	<b>0</b>	<b>79.457</b>

v tisoč EUR

Skupina DH si je v letu 2020 od Evropske centralne banke, v okviru programa ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO), izposodila sredstva v višini 50.000 tisoč EUR, v letu 2021 dodatnih 30.000 tisoč EUR, kar je v celoti vrnila v letu 2022.



## Druge finančne obveznosti

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	2.221	2.267	2.221	2.267
Obveznosti do dobaviteljev	1.701	1.318	1.691	1.235
Druge obveznosti	7.059	1.797	7.059	1.781
Vnaprej vračunani stroški	1.233	1.280	1.228	1.240
Poslovni najemi nepremičnin	232	201	232	201
<b>Skupaj</b>	<b>12.446</b>	<b>6.863</b>	<b>12.431</b>	<b>6.724</b>

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.

### 2.5.2.2 REZERVACIJE

Vrste rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	859	1.097	859	1.097
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	247	304	288	312
Druge rezervacije	0	396	0	396
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	1.105	136	1.105	136
<b>Skupaj</b>	<b>2.211</b>	<b>1.933</b>	<b>2.252</b>	<b>1.941</b>

Gibanje rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Stanje 1. januarja	1.933	1.876	1.941	1.876
Prilagoditev otvoritve	0	-5	0	0
Oblikovanje med letom	3.263	2.008	3.325	2.084
Poraba med letom	-20	-9	-20	-9
Ukinitve med letom	-2.965	-1.937	-2.994	-2.010
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2.211</b>	<b>1.933</b>	<b>2.252</b>	<b>1.941</b>

Gibanje po vrstah rezervacij

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
<b>Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi</b>				
Stanje 1. januarja	1.097	953	1.097	953
Oblikovanje med letom	147	153	147	153
Poraba med letom	-20	-9	-20	-9
Ukinitve med letom	-365	0	-365	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>859</b>	<b>1.097</b>	<b>859</b>	<b>1.097</b>

<b>Rezervacije za zunajbilančne obveznosti</b>				
Stanje 1. januarja	304	426	312	426
Prilagoditev otvoritve	0	-5	0	0
Oblikovanje med letom	2.147	1.820	2.209	1.896
Ukinitve med letom	-2.204	-1.937	-2.233	-2.010
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>247</b>	<b>304</b>	<b>288</b>	<b>312</b>
<b>Druge rezervacije</b>				
Stanje 1. januarja	396	396	396	396
Oblikovanje med letom	0	0	0	0
Poraba med letom	0	0	0	0
Ukinitve med letom	-396	0	-396	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>0</b>	<b>396</b>
<b>Rezervacije za pravno nerešene tožbe</b>				
Stanje 1. januarja	136	101	136	101
Oblikovanje med letom	969	35	969	35
Poraba med letom	0	0	0	0
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>1.105</b>	<b>136</b>	<b>1.105</b>	<b>136</b>

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 %, 4,59-% diskontno obrestno mero v višini donosnosti desetletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v evroobmočju konec oktobra 2022 ter skupno 2,5-% letno rast plač v letu 2022 in v nadaljnjih letih.

<b>Aktuarske predpostavke</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Diskontna obrestna mera	4,59 %	1,15 %
Dolgoročna rast plač	2,50 %	2,50 %

V letu 2022 je Skupina DH oblikovala dodatne rezervacije za tožbe v višini 969 tisoč EUR.

### 2.5.2.3 OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

Vrste davka od dohodkov pravnih oseb

v tisoč EUR

	<b>Skupina DH</b>		<b>Hranilnica</b>	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Obveznost za davek od dohodka	1.453	561	1.395	533
Obveznost za odložene davke	280	858	280	858
<b>Skupaj</b>	<b>1.733</b>	<b>1.419</b>	<b>1.675</b>	<b>1.391</b>

Gibanje odloženega davka

v tisoč EUR

	<b>Skupina DH</b>		<b>Hranilnica</b>	
	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>	<b>31. 12. 2022</b>	<b>31. 12. 2021</b>
Stanje 1. januarja	858	1.091	858	1.091
Oblikovanje	42	39	42	39
Ukinitve	-620	-272	-620	-272
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>280</b>	<b>858</b>	<b>280</b>	<b>858</b>

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 2.6.16.

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.

#### 2.5.2.4 DRUGE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Druge obveznosti	558	736	463	655
Obveznosti za obračunane plače	1.250	1.074	1.233	1.058
Kratkoročno odloženi prihodki	108	113	108	113
<b>Skupaj</b>	<b>1.916</b>	<b>1.923</b>	<b>1.804</b>	<b>1.826</b>

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

#### 2.5.2.5 OSNOVNI KAPITAL

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Osnovni kapital	24.035	21.949	24.035	21.949
<b>Skupaj</b>	<b>24.035</b>	<b>21.949</b>	<b>24.035</b>	<b>21.949</b>

Osnovni kapital je razdeljen na 575.981 navadnih delnic, v letu 2021 na 525.981 navadnih delnic.

#### 2.5.2.6 KAPITALSKE REZERVE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vplačani presežek kapitala	30.247	27.333	30.247	27.333
Kapitalske rezerve nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322	322	322
<b>Skupaj</b>	<b>30.569</b>	<b>27.655</b>	<b>30.569</b>	<b>27.655</b>

#### 2.5.2.7 AKUMULIRAN DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
1. Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	573	840	573	840
- aktuarski dobički/izgube	-8	-305	-8	-305
- odloženi davki	0	23	0	23
- lastniški instrumenti	721	1.389	721	1.389
- odloženi davki	-140	-267	-140	-267
2. Postavke, ki bodo lahko kasneje preračunane v poslovni izid	-1.368	2.225	-1.368	2.225
- dolžniški instrumenti	-1.689	2.746	-1.689	2.746
- odloženi davki	321	-521	321	-521
<b>Skupaj</b>	<b>-795</b>	<b>3.065</b>	<b>-795</b>	<b>3.065</b>

## 2.5.2.8 REZERVE IZ DOBIČKA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Zakonske rezerve	458	458	458	458
Statutarne rezerve	33.940	24.600	33.940	24.600
Druge rezerve iz dobička	108	108	108	108
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP, kot trajna sestavina kapitala*	787	787	787	787
<b>Skupaj</b>	<b>35.293</b>	<b>25.953</b>	<b>35.293</b>	<b>25.953</b>

### 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
<b>Na dan 1. 1. 2021</b>	<b>458</b>	<b>19.987</b>	<b>108</b>	<b>787</b>	<b>21.340</b>
Čisti dobiček poslovnega leta	0	4.613	0	0	4.613
<b>Na dan 31. 12. 2021</b>	<b>458</b>	<b>24.600</b>	<b>108</b>	<b>787</b>	<b>25.953</b>
Čisti dobiček poslovnega leta	0	9.340	0	0	9.340
<b>Na dan 31. 12. 2022</b>	<b>458</b>	<b>33.940</b>	<b>108</b>	<b>787</b>	<b>35.293</b>

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

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

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

## 2.5.2.9 ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM POSLOVNEGA LETA)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Čisti dobiček poslovnega leta	3.580	2.938	3.168	2.880
Zadržani dobiček	754	684	13	0
<b>Skupaj</b>	<b>4.334</b>	<b>3.622</b>	<b>3.181</b>	<b>2.880</b>

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Čisti dobiček poslovnega leta, ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	12.920	7.550	12.508	7.492
Prenos čistega dobička na statutarne rezerve	-9.340	-4.612	-9.340	-4.612
<b>Skupaj</b>	<b>3.580</b>	<b>2.938</b>	<b>3.168</b>	<b>2.880</b>

Bilančni dobiček Skupine DH znaša 4.212 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2022 v znesku 3.168 tisoč EUR, zadržanega dobička hranilnice iz naslova prenesenih neizplačanih dividend preteklih let v znesku 13 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2022 v višini 327 tisoč EUR in nerazporejenega dobička družbe iz preteklih let v znesku 704 tisoč EUR. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini. Čisti dobiček na delnico znaša 5,50 EUR (v letu 2021 5,48 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 3.168 tisoč EUR (v letu 2021 2.880 tisoč EUR) in 575.981 delnic, v letu 2021 525.981 delnic.

## 2.5.2.10 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	5.841	6.221	5.841	6.221
Odobreni krediti in limiti	72.638	69.093	82.106	72.558
Prejeta zavarovanja	1.802.806	1.732.094	1.802.806	1.732.094
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	213.611	287.003	213.611	287.003
<b>Skupaj</b>	<b>2.094.896</b>	<b>2.094.411</b>	<b>2.104.364</b>	<b>2.097.876</b>

### Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31. 12. 2022 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.

## 2.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

### 2.6.1 ČISTE OBRESTI

Analiza obresti glede na vrsto sredstev in ustreznih virov

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
<b>Prihodki</b>	<b>32.732</b>	<b>27.135</b>	<b>32.000</b>	<b>26.817</b>
<i>Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri</i>	29.520	26.048	28.793	25.730
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	734	680	734	680
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	28.786	25.368	28.059	25.050
<i>Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere</i>	3.212	1.087	3.207	1.087
- Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	71	93	66	93
- Obresti iz drugih sredstev	2145	2	2.145	2
- Obresti iz finančnih obveznosti, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	996	992	996	992
<b>Odhodki</b>	<b>-5.749</b>	<b>-7.015</b>	<b>-5.749</b>	<b>-7.015</b>
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-4.007	-3.893	-4.007	-3.893
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-1.739	-3.118	-1.739	-3.118
Obresti za druge obveznosti	-3	-4	-3	-4
<b>Skupaj</b>	<b>26.983</b>	<b>20.120</b>	<b>26.251</b>	<b>19.802</b>

## Analiza obresti glede na vrsto prihodkov in odhodkov

v tisoč EUR

	Skupina DH			
	2022		2021	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	32.661	-5.749	27.042	-7.015
Zamudne obresti	71	0	93	0
<b>Skupaj</b>	<b>32.732</b>	<b>-5.749</b>	<b>27.135</b>	<b>-7.015</b>
		<b>26.983</b>		<b>20.120</b>

	Hranilnica			
	2022		2021	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	31.934	-5.749	26.724	-7.015
Zamudne obresti	66	0	93	0
<b>Skupaj</b>	<b>32.000</b>	<b>-5.749</b>	<b>26.817</b>	<b>-7.015</b>
		<b>26.251</b>		<b>19.802</b>

### 2.6.2 PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	206	150	206	150
<b>Skupaj</b>	<b>206</b>	<b>150</b>	<b>206</b>	<b>150</b>

### 2.6.3 ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Prejete opravnine	<b>24.375</b>	<b>21.289</b>	<b>24.369</b>	<b>21.272</b>
opravnine od danih jamstev	99	110	99	110
opravnine od plačilnega prometa v državi	7.886	6.369	7.888	6.370
opravnine od plačilnega prometa s tujino	538	624	538	624
opravnine od posredniških poslov	467	276	467	276
opravnine od kreditnih poslov	2.052	1.932	2.043	1.933
opravnine za opravljene administrativne storitve	13.333	11.978	13.334	11.959
Dane opravnine	<b>-5.979</b>	<b>-5.455</b>	<b>-5.954</b>	<b>-5.440</b>
opravnine za bančne storitve v državi	-5.792	-5.286	-5.792	-5.271
opravnine za bančne storitve v tujini	-57	-52	-57	-52
opravnine za opravljene borzne posle	-96	-105	-96	-105
opravnine za posredniške posle	-24	0	0	0
opravnine za druge storitve	-10	-12	-9	-12
<b>Skupaj</b>	<b>18.396</b>	<b>15.834</b>	<b>18.415</b>	<b>15.832</b>

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	478	887	478	887
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	97	0	97	0
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-177	-84	-94	-84
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	13	14	13	14
<b>Skupaj</b>	<b>411</b>	<b>817</b>	<b>494</b>	<b>817</b>

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrument	-17	25	-17	25
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	954	713	954	713
<b>Skupaj</b>	<b>937</b>	<b>738</b>	<b>937</b>	<b>738</b>

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Dobički	8	17	8	17
Izgube	-15	-8	-15	-8
<b>Skupaj</b>	<b>-7</b>	<b>9</b>	<b>-7</b>	<b>9</b>

## 2.6.7 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Dobički	3.387	1.525	3.387	1.525
Izgube	-3.421	-1.521	-3.421	-1.521
<b>Skupaj</b>	<b>-34</b>	<b>4</b>	<b>-34</b>	<b>4</b>

## 2.6.8 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Dobički	419	212	419	212
Izgube	-42	-71	-42	-71
<b>Skupaj</b>	<b>377</b>	<b>141</b>	<b>377</b>	<b>141</b>

## 2.6.9 DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Prihodki od prodaje stanovanj in poslovnih prostorov Zeleni park 2, Koper	245	1.071	245	1.071
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	161	73	161	73
Drugi poslovni prihodki	725	274	595	195
Drugi poslovni odhodki	-170	-36	-169	-36
<b>Skupaj</b>	<b>961</b>	<b>1.382</b>	<b>832</b>	<b>1.303</b>

## 2.6.10 ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
<b>Stroški dela</b>	<b>16.217</b>	<b>14.765</b>	<b>16.000</b>	<b>14.591</b>
bruto plače	12.474	11.353	12.307	11.211
dajatve za socialno zavarovanje	888	829	876	807
dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.079	986	1.064	984
drugi stroški dela	1.776	1.597	1.753	1.589
<b>Stroški materiala in storitev</b>	<b>8.930</b>	<b>8.073</b>	<b>8.853</b>	<b>8.023</b>
stroški materiala	949	730	946	729
stroški storitev	7.748	7.134	7.681	7.089
- od tega stroški revizije	128	105	128	105
davki in druge dajatve iz prihodka	172	153	170	152
članarine	61	56	56	53
<b>Skupaj</b>	<b>25.147</b>	<b>22.838</b>	<b>24.853</b>	<b>22.614</b>

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	2.837	1.889	2.837	1.889
Prispevki za Sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	107	50	107	50
<b>Skupaj</b>	<b>2.944</b>	<b>1.939</b>	<b>2.944</b>	<b>1.939</b>



## 2.6.12 AMORTIZACIJA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Opredmetena osnovna sredstva	2.132	2.112	2.046	2.057
Neopredmetena sredstva	247	246	230	235
Naložbene nepremičnine	50	67	50	67
<b>Skupaj</b>	<b>2.429</b>	<b>2.425</b>	<b>2.326</b>	<b>2.359</b>

## 2.6.13 ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	-36	0	-36
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	4	0	4
<b>Skupaj</b>	<b>0</b>	<b>-32</b>	<b>0</b>	<b>-32</b>

## 2.6.14 REZERVACIJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	147	134	147	134
Ukinjene rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	-68	0	-68	0
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	2.148	1.820	2.209	1.896
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-2.204	-1.937	-2.233	-2.010
Ukinjene rezervacije za Zeleni park 2	-396	0	-396	0
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	968	35	968	35
<b>Skupaj</b>	<b>595</b>	<b>52</b>	<b>627</b>	<b>55</b>

## 2.6.15 OSLABITVE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	12.073	11.910	11.930	11.518
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-10.988	-9.369	-10.743	-9.003
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	26	4	26	4
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-15	-35	-15	-35
Oblikovanje slabitev nefinančnih sredstev	101	199	101	199
<b>Skupaj</b>	<b>1.197</b>	<b>2.709</b>	<b>1.299</b>	<b>2.683</b>

## 2.6.16 DAVEK IZ DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Davek od dohodka pravnih oseb	3.030	1.652	2.946	1.624
Prihodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	-68	-38	-68	-38
Odhodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	36	36	36	36
<b>Skupaj</b>	<b>2.998</b>	<b>1.650</b>	<b>2.914</b>	<b>1.622</b>

v tisoč EUR

Odložene terjatve in obveznosti po postavkah izkaza finančnega položaja	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
<b>Odložene terjatve za davke</b>	<b>652</b>	<b>252</b>	<b>652</b>	<b>252</b>
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko poslovnega izida	67	75	67	75
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko kapitala	0	23	0	23
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	90	44	90	44
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – vrednotenje	463	68	463	68
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – oslabitve	0	1	0	1
Finančna sredstva po odplačni vrednosti – oslabitve	32	41	32	41
<b>Odložene obveznosti za davek</b>	<b>280</b>	<b>858</b>	<b>280</b>	<b>858</b>
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	279	857	279	857
Finančna sredstva po odplačni vrednosti – oslabitve	1	1	1	1
<b>Odloženi davek, izkazan v kapitalu</b>	<b>181</b>	<b>-765</b>	<b>181</b>	<b>-765</b>
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	321	-521	321	-521
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	-140	-267	-140	-267
Oblikovanje aktuarskega presežka/primanjkljaja za odpravnine ob upokojitvi	0	23	0	23

v tisoč EUR

Odloženi davki, vključeni v izkaz poslovnega izida	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	-38	-12	-38	-12
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	-2	6	-2	6
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	8	4	8	4
<b>Skupaj</b>	<b>-32</b>	<b>-2</b>	<b>-32</b>	<b>-2</b>

v tisoč EUR

<b>2022</b>			
<b>Skupina DH</b>			
<b>Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>Pred davki</b>	<b>Davek</b>	<b>Po davkih</b>
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
<b>Skupaj</b>	<b>-4.807</b>	<b>947</b>	<b>-3.860</b>

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

<b>2022</b>			
<b>Hranilnica</b>			
<b>Davek od dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>Pred davki</b>	<b>Davek</b>	<b>Po davkih</b>
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
<b>Skupaj</b>	<b>-4.807</b>	<b>947</b>	<b>-3.860</b>

v tisoč EUR

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

Prikaz davčnega obračuna	Skupina DH		Hranilnica	
	2022	2021	2022	2021
Razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	15.918	9.200	15.422	9.114
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-922	-450	-628	-381
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	1.193	649	847	493
Povečanje/zmanjšanje davčne osnove	-327	-708	-307	-680
Davčna osnova	15.861	8.692	15.334	8.546
Obveznost za davek	3.030	1.652	2.946	1.624
Odloženi davek	-32	-2	-32	-2
Čisti dobiček po obdavčitvi	12.920	7.550	12.508	7.492
Plačane akontacije	1.682	1.232	1.656	1.190
Obveznost za doplačilo davka	1.348	420	1.290	434
Efektivna davčna stopnja v %	18,83	17,93	18,90	17,80

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2022 znaša 19,00 %, enako kot v letu 2021. Skupina DH je za leto 2022 obračunala 3.030 tisoč EUR davka od dohodka. Na podlagi plačanih akontacij mora doplačati še 1.348 tisoč EUR v tridesetih dneh po oddaji davčnega obračuna. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena davčna stopnja v višini 19,00 %, za katero Skupina 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 18,83 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 12.920 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 15.918 tisoč EUR.

Skupina DH nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

## 2.7 TVEGANJA (MSRP 7)

### 2.7.1 KLJUČNI POUČENI (člena 438(b) in člena 447 Uredbe CRR) v tabeli EU KM 1 (ključne metrike) Skupine DH

v tisoč EUR

		31.12.2022	31.12.2021
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>			
1	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	78.258	72.295
2	Temeljni kapital	78.258	72.295
3	Skupni kapital	91.922	83.739
<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>			
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	553.523	513.222
<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>			
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	14,14%	14,09%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	14,14%	14,09%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,61%	16,32%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>			
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	2,75%	2,75%
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,55%	1,55%
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala	2,06%	2,06%
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru SREP (%)	10,75%	10,75%
<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>			
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,50%	2,50%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,25%	13,25%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>			
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.007.844	2.016.034
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	3,90%	3,59%
<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>			
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>			
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	975.311	1.048.458
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	173.344	158.068
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	32.680	5.045
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	139.737	153.023
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	697,96	685,00
<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>			
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	1.807.388	1.846.965
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	667.120	909.632
20	NSFR (%)	270,92	228,12

Povzetek ključnih podatkov in količnikov po kvartalih leta 2022 se odraža v poglavju Dodatna razkritja v skladu z Uredbo CRR, ki vsebuje podatke o vrednostih kapitala, kapitalskih zahtevah, količnikih kapitalske ustreznosti, količnika finančnega vzvoda, količnika likvidnostnega kritja in količnika neto stabilnega financiranja.

## 2.7.2 UPRAVLJANJE S KAPITALOM

### (Člen 437 Uredbe CRR)

#### 2.7.2.1 KAPITAL

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 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)

v tisoč EUR

<b>31.12.2022</b>		<b>Znesek</b>	<b>Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)</b>
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve</b>			
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)	25.158	18+19

<b>6</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>79.762</b>	
<b>Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve</b>			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-62	4
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-1.122	8
27a	Druge regulativne prilagoditve	-319	21
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-1.504	
<b>29</b>	<b>Navadni lastniški temeljni kapital</b>	<b>78.258</b>	
<b>Dodatni kapital</b>			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	13.664	
<b>51</b>	<b>Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami</b>	<b>13.664</b>	<b>12</b>
<b>58</b>	<b>Dodatni kapital</b>	<b>13.664</b>	<b>12</b>
<b>59</b>	<b>Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)</b>	<b>91.922</b>	<b>22</b>
<b>60</b>	<b>Znesek skupne izpostavljenosti tveganju</b>	<b>553.523</b>	
<b>Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki</b>			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	14,14%	
62	Temeljni kapital	14,14%	
<b>63</b>	<b>Skupni kapital</b>	<b>16,61%</b>	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	8,55%	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50%	
<b>Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)</b>			
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)	651	

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 in 79, ki se nanašajo na kapital Skupine, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih Skupine (člen 437(1)(a) Uredbe CRR) v tabeli EU CC2 (Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih)

v tisoč EUR

Zap.	Vsebina	Bilanca stanja	Vključevanje	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
		iz objavljenih računovodskih izkazov	v izračun kapitala za namen KU	
		31.12.2022	31.12.2022	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	567.216		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	120	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	46	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	-62	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.442		
	- dolžniški vrednostni papirji	409.647		
	- krediti bankam			
	- krediti strankam, ki niso banke	883.340		
	- druga finančna sredstva	31.455		
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	7,5	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
7	Opredmetena sredstva	32.460		
	- opredmetena osnovna sredstva	30.295		
	- naložbene nepremičnine	2.164		
8	Neopredmetena sredstva	1.122	-1.122	odbitna postavka 36.c člen -100% vrednosti postavke
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	652		
	- terjatve za davek			
	- odložene terjatve za davek	652		
	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	1.871		
<b>I.</b>	<b>Sredstva skupaj (od 1 do 10)</b>	<b>1.990.122</b>	<b>-1.184</b>	
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.826		
	- vloge strank, ki niso banke	1.878.380	13.664	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- krediti bank in centralnih bank	0		vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	12.446		
13	Rezervacije	2.211		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.733		
	- obveznosti za davek	1.454		
	- odložene obveznosti za davek	280		
15	Druge obveznosti	1.915		
<b>II.</b>	<b>Obveznosti skupaj (12 do 15)</b>	<b>1.896.686</b>		



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	-795	-795	vključitev 100% nerealizirani izgub, 467. člen
19	Rezerve iz dobička	35.293	25.953	še en izpolnjuje pogojev za vključitev v celoti, 26. člen
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.334		ne izpolnjuje pogojev za vključitev
<b>III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>		<b>93.436</b>		<b>Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)</b>
<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>		<b>1.990.122</b>		
21			-319	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
22			91.922	Regulatorni kapital

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

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.

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

V temeljnem kapitalu so vključeni odbitki iz zahtev po preudarnem vrednotenju pozicij trgovalne knjige in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki zmanjšujejo temeljni kapital za dodatnih 62 tisoč EUR in 319 tisoč EUR. Dodatni kapital je nižji za 3.035 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki se amortizira v skladu s členom 64 Uredbe CRR.

## 2.7.2.2 KAPITALSKE ZAHTEVE IN KAPITALSKA USTREZNOST

### (Člen 438 Uredbe CRR, 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 členom 315 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.

Skupina DH je v kapitalski ustreznosti, skladno z določili Direktive št. 2013/36/EU, uvedla tudi kapitalski blažilnik, in sicer varovalni kapitalski blažilnik. Kapitalske zahteve prikazuje tabela EU OV1 – Pregled zneskov skupne izpostavljenosti tveganju Skupine.

v tisoč EUR

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalske zahteve
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	480.364	450.882	38.429
2	od tega po standardiziranem pristopu	480.364	450.882	38.429
23	Operativno tveganje	73.159	62.340	5.853
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	73.159	62.340	5.853
<b>24</b>	<b>Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)</b>	1.648	648	132
<b>29</b>	<b>Skupaj</b>	<b>553.523</b>	<b>513.222</b>	<b>44.282</b>

#### Kapitalske zahteve po stebru II

Notranji kapital predstavlja dodatne interne kapitalske zahteve za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Skupina DH v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega kapitala po stanju na dan 31. 12. 2022 na ravni Skupine DH znaša 101.262 tisoč EUR, kar je enako znesku jamstvenega kapitala, povečanega za znesek dela dobička, ki je namenjen prenosu v statutarne rezerve v višini 9.340 tisoč EUR.

Jamstveni kapital je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 91.922 tisoč EUR in je za 8.183 tisoč EUR višji kot konec leta 2021, ko je znašal 83.739 tisoč EUR. Višji jamstveni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz naslova uspešno izvedene dokapitalizacije, pridobljenega dodatnega kapitala in prenosa dobička poslovnega leta 2021 v statutarne rezerve hranilnice.

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

Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer Skupina DH prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 62.836 tisoč EUR, kar je za 18.554 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve. Skupina minimalnim kapitalskim zahtevam doda še zahteve, izračunane po lastnih metodologijah za kreditno, obrestno, likvidnostno, tržna, operativno in druga tveganja ter rezultate relevantnih stresnih scenarijev.

		Skupina DH		Hranilnica	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE</b>	<b>Minimalne kapitalske zahteve (regulatorne, I. steber)</b>	<b>44.282</b>	<b>41.058</b>	<b>44.309</b>	<b>41.067</b>
	<b>- kapitalske zahteve za KREDITNO TVEGANJE</b>	<b>38.429</b>	<b>36.071</b>	<b>38.508</b>	<b>36.099</b>
	Enote centralne ravni države ali centralne banke	130	50	130	50
	Enote regional. ali lokalne ravni držav	671	644	671	644
	Subjekti javnega sektorja	1.450	1.347	1.449	1.345
	Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
	Mednarodne organizacije	0	0	0	0
	Institucije	614	117	614	117
	Podjetja	1.005	1.366	2.064	2.025
	Izpostavljenosti na drobno	18.325	18.134	17.387	17.565
	Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	13.000	10.742	13.000	10.742
	Neplačane izpostavljenosti	390	665	381	634
	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	57	66	57	66
	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	217	276	217	277
	Naložbe v investicijske sklade	15	16	15	16
	Ostale izpostavljenosti	2.554	2.647	2.521	2.618
	<b>- kapitalske zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE</b>	<b>5.853</b>	<b>4.987</b>	<b>5.801</b>	<b>4.968</b>
	Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	62.836	52.433	62.560	52.926
<b>KAPITAL</b>	Navadni lastniški temeljni kapital	78.258	72.295	78.421	72.436
	Dodatni temeljni kapital	0	0	0	0
	Dodatni kapital	13.664	11.444	13.664	11.444
	<b>KAPITAL</b>	<b>91.922</b>	<b>83.739</b>	<b>92.085</b>	<b>83.880</b>
	Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	9.340	4.612	9.340	4.612
<b>INTERNA OCENA KAPITALA</b>	<b>101.262</b>	<b>88.351</b>	<b>101.425</b>	<b>88.492</b>	
<b>KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI</b>	Količnik kapitalske ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	<b>14,14%</b>	<b>14,09%</b>	<b>14,16%</b>	<b>14,11%</b>
	Količnik kapitalske ustreznosti na kapital (KKU)	<b>16,61%</b>	<b>16,32%</b>	<b>16,63%</b>	<b>16,34%</b>
	Interna ocena kapitalske ustreznosti	<b>18,29%</b>	<b>17,22%</b>	<b>18,31%</b>	<b>17,24%</b>

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2022 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 2022 znašal 91.922 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 78.258 tisoč EUR in dodatni kapital 13.664 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti Skupine DH je konec leta 2022 znašal 16,61 %, količnik temeljnega kapitala pa 14,14 %, kar pomeni, da Skupina DH predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2022 v celoti izpolnjuje in presega vse interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

### 2.7.2.3 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

#### (Člen 440 Uredbe CRR)

Skupina DH je v letu 2021 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 2,50 % v skladu z 231. členom ZBan-3, ki ga predstavlja varovalni kapitalski blažilnik in ga Skupina DH izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Skupina DH je konec leta 2022 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala 13.696 tisoč EUR navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Skupina DH je izpostavljena in posluje samo v državi Sloveniji.

### 2.7.2.4 VELIKA IZPOSTAVLJENOST

Z namenom omejevanja tveganja posameznih dolžnikov, ki lahko posamično predstavljajo znaten delež celotne izpostavljenosti, Skupina DH spremlja in nadzira tveganje koncentracije do skupin povezanih oseb. Največja dopustna izpostavljenost do posameznega dolžnika oz. skupine povezanih oseb je zakonsko omejena in ne sme preseči 25 % temeljnega kapitala Skupine DH. Interno se pri vsakem kreditnem predlogu centralni kreditni komisiji in upravi hranilnice predstavi izpostavljenost do vseh povezanih oseb, nadzornemu svetu pa se poroča o vseh izpostavljenostih nad 6 %. Podrobna spremljava povezanih oseb se interno izvaja že pri izpostavljenostih, ki presegajo 0,5 % temeljnega kapitala Skupine DH.

### 2.7.3 OPERATIVNO TVEGANJE

#### (Člen 446 Uredbe CRR)

Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje Skupine DH prikazuje tabela EU LR3Spl

		v tisoč EUR				
Bančne dejavnosti		a	b	c	d	e
		Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
		2020	2021	2022		
<b>1</b>	Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	32.929	37.029	47.096	5.853	73.159

Operativno tveganje pomeni tveganje izgube zaradi neprimernega ali neuspešnega 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.

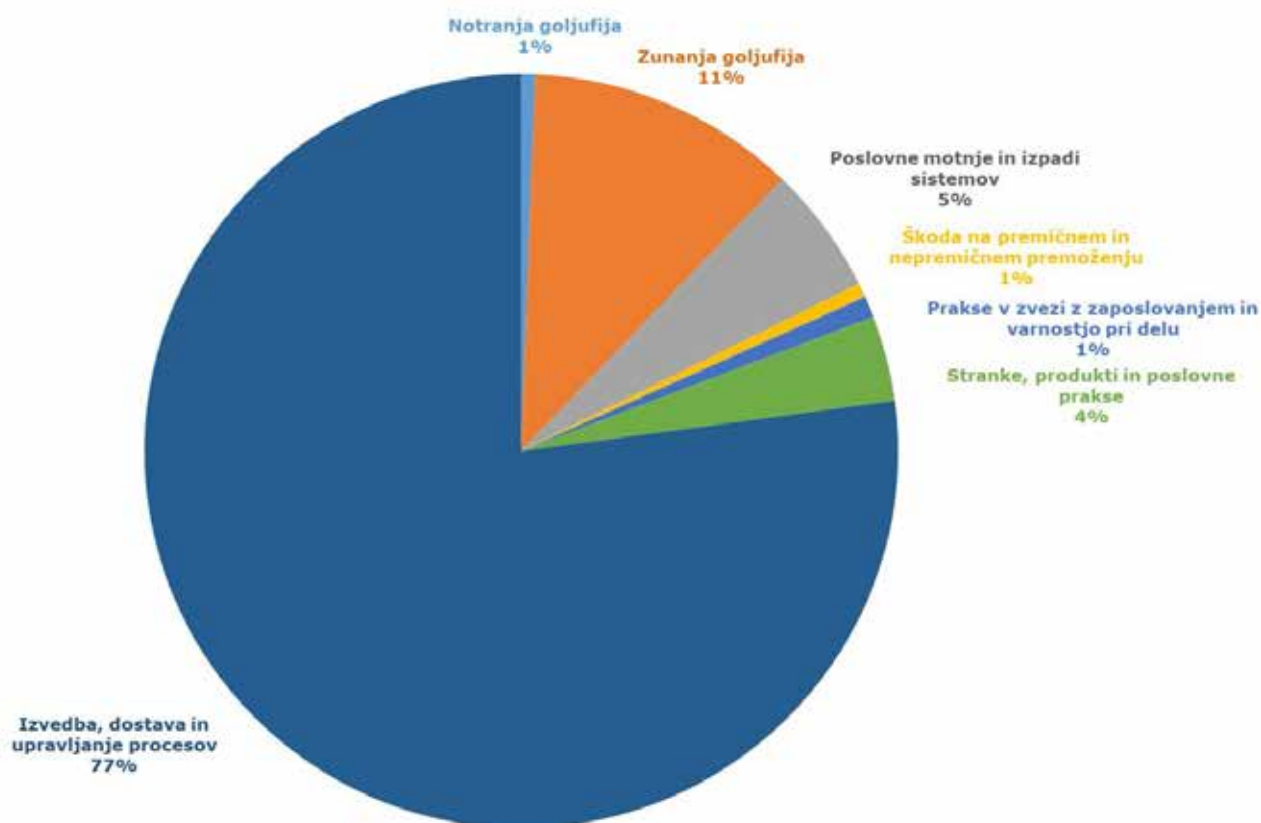
Hranilnica se je v skladu s sprejeto strategijo odločila, da bo za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje uporabljala enostavni pristop (člen 315 Uredbe CRR); rezultat interno ocenjenih kapitalskih zahtev na ravni Skupine DH je konec leta 2022 znašal 5.853 tisoč EUR.

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

V sklopu operativnega tveganja je bilo v letu 2022 poročanih 328 dogodkov, ki so bili obravnavani tudi s strani Odbora za tveganja, po ustanovitvi Komisije za operativno tveganje pa še z njene strani. Dejanska škoda v okviru poročanih škodnih dogodkov je bila zabeležena v višini 70 tisoč EUR.

V letu 2022 je Skupina DH spremljala operativno tveganje skladno z limiti posameznih kazalnikov glede na obseg in finančno škodo poročanih operativnih dogodkov. S spremljavo limitov Skupina izvaja dodatni nadzor ponavljajočih se dogodkov z namenom pravočasnega ukrepanja in zmanjševanja tako dejanske kot tudi potencialne škode.

### Struktura škodnih dogodkov operativnega tveganja Skupine DH v letu 2022



## 2.7.4 KREDITNO TVEGANJE

### (Člena 442 in 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.

- a) SKUPINA 1 – izpostavljenosti, pri katerih še ni nastalo pomembno povečanje kreditnega tveganja in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v 12-mesečnem obdobju;
- b) SKUPINA 2 – izpostavljenosti, pri katerih se je kreditno tveganje v obdobju od začetnega pripoznanja do datuma poročanja pomembno povečalo in za katere se popravki vrednosti izmerijo na podlagi pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja;
- c) SKUPINA 3 – izpostavljenosti v položaju neplačila, pri čemer 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 komitentov, katerih skupna izpostavljenost presega 0,5 % kapitala Skupine ali 650.000 EUR in ustrezajo kriterijem t. i. nedonosnih izpostavljenosti. Poleg teh kot posamično pomembne izpostavljenosti razvrsti tudi tiste

terjatve, za katere je ugotovila obstoj nepristranskih dokazov oslabitev ter za te ocenila izgubo, ki je drugačna od ocenjene izgube, ki velja za skupino, v katero je terjatev bila razvrščena. Ko Skupina oceni, da nepristranski dokazi o oslabitvi finančnega sredstva obstajajo, se dolžnik s celotno izpostavljenostjo prenese v individualno ocenjevanje popravkov vrednosti. Posamične ocene popravkov vrednosti za prihodnje denarne tokove Skupina ocenjuje po scenariju delujočega ali nedelujočega dolžnika, v oceni pa ima vkomponiran tudi pogled v prihodnost na podlagi treh različnih scenarijev – bazni oz. osnovni scenarij, optimistični scenarij ter pesimistični scenarij.

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

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

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub smo v Skupini uporabili napovedi UMAR in prilagodili scenarije glede na napovedano makroekonomsko okolje. Leta 2022 smo v Skupini prilagodili glavne napovedne parametre, to sta PD (verjetnost neplačila) in LGD (izguba ob neplačilu), ter uporabili jesenske napovedi UMAR. Ker se svet sooča z negotovostmi in močno inflacijo, posledično tudi restriktivno monetarno politiko, smo v Skupini sprejeli konzervativno politiko upravljanja tveganj, pri čemer smo predpostavili pesimistične napovedi UMAR kot dejansko napoved v naslednjih treh letih. Za izboljšanje pripravljenosti v primeru krize smo s tem ukrepom zagotovili ciklične in v prihodnost usmerjene rezerve ter povečali pokritje izpostavljenosti celotnega kreditnega portfelja. S tem smo lahko prilagodili parametre kreditnega tveganja gospodarskemu ciklu.

<b>Jesenske UMAR-jeve napovedi</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Stopnja brezposelnosti, v %	5,80	5,50	5,30
Pesimistična rast zaposlenosti, v %	0,23	-1,97	-2,07

Skupina za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja Metodologijo o razvrščanju komitentov v bonitetne razrede. Pri presoji naložb postavlja na pomembno mesto kriterij varnosti naložbe, zaradi česar temeljito preuči dejavnike, ki vplivajo na kreditno sposobnost ter poslovanje kreditojemalca. Bonitetna ocena pravne osebe opredeljuje tudi oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem ali je kreditojemalec zanesljiv dolžnik in predstavlja odločitveno podlago za presojanje ustreznosti naložbe. V primeru presojanja kreditne sposobnosti fizičnih oseb pa Skupina ob začetnem pripoznanju 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 (D in E), 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 posameznega komitenta Skupina oceni ustrezne popravke vrednosti finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9. Merjenje kreditnega tveganja je programsko podprto, poročanje o kreditnem tveganju pa se izvaja mesečno oz. kvartalno preko Poročila o izpostavljenosti tveganjem in Poročila o kreditnem portfelju, v katerega so vključene informacije o nedonosnih izpostavljenostih in sistemu zgodnjega opozarjanja za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja (EWS). Poročila obravnava Odbor za tveganja, ki sprejema usmeritve in

priporočila za upravljanje s tveganji, s poročili pa se seznanjata tudi Komisija za tveganja in nadzorni svet hranilnice.

Med kreditno oslabiljene izpostavljenosti (**člen 442(a) Uredbe CRR**) se razvrščajo posamično in skupinsko oslabiljeni krediti z nepristranskimi dokazi za oslabitev, kamor spadajo neplačane izpostavljenosti oz. dolžniki z bonitetno oceno D in E ter dolžniki, ki zamujajo s pomembno zamudo nad 90 dni. Skupina pri opredelitvi neplačanih izpostavljenosti upošteva določbe Izvedbene uredbe Komisije (EU) ter opredelitve iz člena 178 Uredbe CRR. Kreditne izpostavljenosti se delijo na zapadle in na nezapadle, pri čemer se kot zapadle upoštevajo tiste izpostavljenosti, ki beležijo zamude večje od 0 dni. Pristopi za določanje skupinskih oz. posamičnih popravkov vrednosti (člen 442(b) Uredbe CRR) zaradi kreditnega tveganja so opredeljeni znotraj poglavja 2.3.5.

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.

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.

### (Člen 453(e) in (f) Uredbe CRR)

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

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2022	do 1 leta		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2022 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2022
					nad 1 letom				
Enote centralne ravni države ali centralne banke	923.224	923.104	0	661.014	578.317	344.787	974.788	1.629	130
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	41.615	41.306	28	42.590	739	40.567	41.954	8.386	671
Subjekti javnega sektorja	5.992	5.391	508	8.462	500	4.891	36.748	18.120	1.450
Mednarodne organizacije	33.553	33.543	0	13.552	12.168	21.375	33.543	0	0
Institucije	62.302	62.280	4	54.490	8.754	53.526	28.780	7678	614
Podjetja	28.240	25.673	2.270	31.057	7.896	17.777	16.470	12.563	1.005
Izpostavljenosti na drobno	422.731	351.471	69.257	418.922	67.706	283.765	382.747	229.066	18.325



Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	466.295	456.348	5.882	434.428	9.012	447.336	462.229	162.503	13.000
Neplačane izpostavljenosti	13.475	4.961	38	14.186	1.124	3.837	4.804	4.872	390
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	481	408	71	1.229	9	399	479	718	57
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	1.538	1.538	0	1.553	0	1.538	1.538	186	15
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.701	2.701	0	2.830	0	2.701	2.701	2712	217
Druge izpostavljenosti	80.357	80.286	44	404.517	12	80.274	80.330	31931	2.554
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.082.504</b>	<b>1.989.010</b>	<b>78.102</b>	<b>2.088.830</b>	<b>686.237</b>	<b>1.302.773</b>	<b>2.067.112</b>	<b>480.364</b>	<b>38.429</b>

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

v tisoč EUR

KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Originalna vrednost izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Neto vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti v letu 2022	do 1 leta		Neto izpostavljenost na dan 31.12.2022 po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti na dan 31.12.2022	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje na dan 31.12.2022
						nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	923.224	923.104	0	660.999	578.317	344.787	974.788	1.629	130
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	41.615	41.306	28	42.590	739	40.567	41.954	8.386	671
Subjekti javnega sektorja	5.990	5.389	508	8.452	500	4.889	36.746	18.119	1.450
Mednarodne organizacije	33.553	12.168	0	13.552	12.168	0	33.543	0	0
Institucije	62.302	62.280	4	54.490	8.754	53.526	28.780	7678	614
Podjetja	55.193	43.089	11.698	50.029	7.896	35.193	43.313	25.799	2.064
Izpostavljenosti na drobno	404.579	333.426	69.257	403.293	66.375	267.051	364.701	217.335	17.387
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	466.295	456.348	5.881	434.428	9.012	447.336	462.229	162.503	13.000
Neplačane izpostavljenosti	13.376	4.883	38	13.963	1.100	3.783	4.726	4.763	381
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	481	408	71	1.229	9	399	479	718	57

Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	1.538	1.538	0	1.553	0	1.538	1.538	186	15
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.702	2.702	0	2.832	0	2.702	2.702	2715	217
Druge postavke	79.937	79.866	44	403.903	12	79.854	79.910	31517	2.521
<b>SKUPAJ</b>	<b>2.090.785</b>	<b>1.966.507</b>	<b>87.529</b>	<b>2.091.312</b>	<b>684.882</b>	<b>1.281.625</b>	<b>2.075.410</b>	<b>481.348</b>	<b>38.508</b>

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. Pogoj za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalske ustreznosti je obstoj trdne pravne podlage, na kateri temelji zavarovanje. Pravni mehanizem mora hranilnici omogočati, da ima v primeru neplačila s strani dolžnika, njegovega stečaja ali drugega kreditnega dogodka, pravico do poplačila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno se za priznanje učinkov zavarovanja izpolnjujejo tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in 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.

v tisoč EUR

Poštena vrednost zavarovanj - Stanje 31. december		2022		2021	
Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura	
1 Depoziti	7.354	0,26%	13.641	0,48%	
2 Garancije	42.391	1,52%	37.568	1,33%	
3 Poroštva	808.244	29,00%	774.846	27,53%	
4 Vrednostni papirji	70	0,00%	80,8	0,00%	
5 Zastava nepremičnin	1.490.986	53,50%	1.343.474	47,73%	
7 Zastave premičnin	52.875	1,90%	58.432	2,08%	
8 Zastave terjatev	100	0,00%	85.348	3,03%	
10 Zastava deleža v kapitalu	790	0,03%	790	0,03%	
12 Zavarovalnica	384.260	13,79%	298.909	10,62%	

17 Druge vrste zavarovanj	55	0,00%	201.835	7,17%
<b>Skupaj</b>	<b>2.787.124</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.814.922</b>	<b>100,00%</b>

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 (kreditojemalca), ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko. Primernost osebnih kreditnih zavarovanj se presoja po kreditni boniteti njihovih dajalcev.

Skupina DH mesečno izdelava pisno analizo kreditnega portfelja, v katero po potrebi vključi tudi oceno prihodnjih trendov na podlagi simulacij in stresnih scenarijev. Poseben poudarek pri analizi kreditnega portfelja je namenjen problematičnim področjem izpostavljenosti. Rezultate analiz se predstavi v sklopu skupnega mesečnega poročila o izpostavljenosti vsem tveganjem, v poročilu o kreditnem portfelju ter v posameznih analizah, ki se izdelajo po potrebi. V analizah so zajeta gibanja (primerjava s prejšnjim poročilom, primerjava glede na načrt) 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. 2022 oblikovanih 15.145 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je Skupina oblikovala popravke vrednosti, znaša 1.401.774 tisoč EUR, kar predstavlja 1.386.629 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 2022 beleži 1.339.564 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega se glavnina nanaša na kredite strankam, ki niso banke (67,05 %), sledijo dolžniški vrednosti papirji (30,60 %). Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pa je za 62.210 tisoč EUR. V primerjavi z letom poprej je največja absolutna sprememba zaznana v postavki krediti strankam, ki niso banke, ki so se povečali za 94.786 tisoč EUR, dolžniški vrednosti papirji so se povečali za 43.465 tisoč EUR.

v tisoč EUR

<b>Skupina – 31. 12. 2022</b>	<b>Bruto</b>	<b>Popravki</b>	<b>Neto</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>62.210</b>	<b>23</b>	<b>62.187</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>1.339.564</b>	<b>15.122</b>	<b>1.324.442</b>
Dolžniški vrednostni papirji	409.882	235	409.647
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	898.200	14.860	883.340
Druge finančna sredstva	31.482	27	31.455
<b>Skupaj</b>	<b>1.401.774</b>	<b>15.145</b>	<b>1.386.629</b>

v tisoč EUR

<b>Hranilnica – 31. 12. 2022</b>	<b>Bruto</b>	<b>Popravki</b>	<b>Neto</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>62.210</b>	<b>23</b>	<b>62.187</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>1.339.289</b>	<b>15.064</b>	<b>1.324.225</b>
Dolžniški vrednostni papirji	409.882	235	409.647
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	897.933	14.802	883.131
Druga finančna sredstva	31.474	27	31.447
<b>Skupaj</b>	<b>1.401.499</b>	<b>15.087</b>	<b>1.386.412</b>

v tisoč EUR

<b>Skupina – 31. 12. 2021</b>	<b>Bruto</b>	<b>Popravki</b>	<b>Neto</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>39.129</b>	<b>19</b>	<b>39.110</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>1.170.371</b>	<b>13.799</b>	<b>1.156.572</b>
Dolžniški vrednostni papirji	366.417	280	366.137
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	803.414	13.493	789.921
Druga finančna sredstva	540	26	514
<b>Skupaj</b>	<b>1.209.500</b>	<b>13.818</b>	<b>1.195.682</b>

v tisoč EUR

<b>Hranilnica – 31. 12. 2021</b>	<b>Bruto</b>	<b>Popravki</b>	<b>Neto</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>39.129</b>	<b>19</b>	<b>39.110</b>
<b>Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti</b>	<b>1.170.027</b>	<b>13.639</b>	<b>1.156.388</b>
Dolžniški vrednostni papirji	366.417	280	366.137
Kreditni bankam	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	803.070	13.333	789.737
Druga finančna sredstva	540	26	514
<b>Skupaj</b>	<b>1.209.156</b>	<b>13.658</b>	<b>1.195.498</b>

Spodnji 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.

v tisoč EUR

<b>Neto vrednost izpostavljenosti</b>						
	<b>Na vpogled</b>	<b>&lt;= 1 leto</b>	<b>&gt; 1 leto &lt;= 5 let</b>	<b>&gt; 5 let</b>	<b>Zapadlost ni določena</b>	<b>Skupaj</b>
<b>Skupina - 31.12.2022</b>						
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
<b>Skupaj</b>	<b>76.556</b>	<b>152.274</b>	<b>467.284</b>	<b>764.561</b>	<b>0</b>	<b>1.460.675</b>

v tisoč EUR

## Neto vrednost izpostavljenosti

Skupina – 31. 12. 2021	Na vpogled	<= 1 leto	> 1 leto <= 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
Kreditni in druga finančna sredstva	52.721	80.674	127.257	604.780	13	865.445
Dolžniški vrednostni papirji	0	173.003	167.526	59.866	0	400.394
<b>Skupaj</b>	<b>52.721</b>	<b>253.677</b>	<b>294.783</b>	<b>664.646</b>	<b>13</b>	<b>1.265.839</b>

Konec leta 2022 je Skupina beležila za 31.455 tisoč EUR neto izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev, prikaz je razvrščen glede na zapadlost v naslednji tabeli. V drugih finančnih sredstvih Skupina beleži terjatve iz naslova garancij, kupcev, stanja na računih in drugih finančnih sredstev.

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva	Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
Skupina 31. 12. 2022	31.455	31.397	27	5	26
Skupina 31. 12. 2021	514	434	53	9	18

v tisoč EUR

Druga finančna sredstva	Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
Hranilnica 31. 12. 2022	31.447	31.395	27	5	20
Hranilnica 31. 12. 2021	514	434	53	9	18

Skupina spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31. 12. 2022 prikazane v naslednji tabeli, sledi primerjalna tabela po stanju na dan 31. 12. 2021. Izpostavljenosti pripadajo kreditom strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti.

v tisoč EUR

Skupina 31. 12. 2022	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
Pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	36.060	2	0	310
Pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	8.301	0	2.224	1.915
<b>SKUPAJ</b>	<b>44.361</b>	<b>2</b>	<b>2.224</b>	<b>2.225</b>

v tisoč EUR

Hranilnica 31. 12. 2022	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
Pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	61.695	2	0	424
Pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	8.301	0	2.224	1.915
<b>SKUPAJ</b>	<b>69.996</b>	<b>2</b>	<b>2.224</b>	<b>2.339</b>

v tisoč EUR

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

\* Podatki so na ravni Skupine in hranilnice enaki.

Glavnino kategorije finančnih sredstev predstavljajo »kreditni«, katerim se pri mesečnih analizah kreditnega tveganja posveča največ pozornosti. Kategorija finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se je konec leta 2022 v primerjavi z letom 2021 povečala iz 790.435 tisoč EUR za 11,18 % in je v letu 2022 znašala 883.340 tisoč EUR.

Od 883.340 tisoč EUR finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, jih je 744.619 tisoč EUR oslabljenih izpostavljenosti, podrobnejše informacije o njih so predstavljene v tabeli zgoraj.

Prav tako niso niti zapadla niti oslabljena finančna sredstva, namenjena trgovanju, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti skozi IPI, v višini 119 tisoč EUR. Kategorija finančnih naložb v dolžniške vrednostne papirje po odplačni vrednosti se je konec leta 2022 v primerjavi z letom 2021 zvišala iz 366.137 tisoč EUR za 11,88 % in je tako konec leta 2022 znašala 409.647 tisoč EUR. Zvišanje je bilo predvsem posledica zapadlosti vrednostnih papirjev in višje nadomeščanje le-teh.

v tisoč EUR

Celoten portfelj finančnih sredstev – Skupina DH	31.12.2022	31.12.2021
<b>a) finančna sredstva namenjena trgovanju</b>	<b>119</b>	<b>137</b>
<b>b) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>
znesek prevrednotenj	235	280
povečanje v poročevalskem obdobju	132	131
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	177	155
finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		
<b>c) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam; krediti strankam, ki niso banke; druga finančna sredstva</b>	<b>883.340</b>	<b>790.435</b>
od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti	880.285	787.042
znesek prevrednotenj	14.941	13.493
povečanje v poročevalskem obdobju	11.285	10.085
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	9.836	8.021
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	4.882	7.973
znesek prevrednotenj	8.329	7.634
<b>d) finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje</b>	<b>46</b>	<b>53</b>
znesek prevrednotenj	7	6
povečanje v poročevalskem obdobju	8	18
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	15	8
<b>e) finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>
znesek prevrednotenj	5.116	4.136
povečanje v poročevalskem obdobju	-1.157	-896
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	3.559	346
odloženi davki	652	521
<b>Skupaj</b>	<b>1.355.339</b>	<b>1.195.872</b>

tisoč EUR

<b>Celoten portfelj finančnih sredstev - Hranilnica</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>a) finančna sredstva namenjena trgovanju</b>	119	<b>137</b>
<b>b) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - dolžniški vrednostni papirji</b>	409.647	366.137
znesek prevrednotenj	235	280
povečanje v poročevalskem obdobju	132	131
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	177	155
finančne naložbe v posesti do zapadlosti v plačilo		
<b>c) finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti - krediti bankam; krediti strankam, ki niso banke; druga finančna sredstva</b>	<b>883.131</b>	<b>790.251</b>
od tega: znesek oslabljenih izpostavljenosti	880.076	786.858
znesek prevrednotenj	14.802	13.333
povečanje v poročevalskem obdobju	11.285	10.085
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	9.836	8.020
od tega: znesek neplačanih izpostavljenosti	4.866	7.709
znesek prevrednotenj	8.310	7.586
<b>d) finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje</b>	<b>46</b>	<b>53</b>
znesek prevrednotenj	7	6
povečanje v poročevalskem obdobju	8	18
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	15	8
<b>e) finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>
znesek prevrednotenj	5.116	4.136
povečanje v poročevalskem obdobju	-1.157	-896
zmanjšanje v poročevalskem obdobju	3.559	346
odloženi davki	652	521
<b>Skupaj</b>	<b>1.355.130</b>	<b>1.195.688</b>

V naslednjih tabelah so predstavljene izpostavljenosti kreditnemu tveganju po bonitetnih razredih in skupinah tveganosti, in sicer finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, dolžniški vrednosti papirji, merjeni po odplačni vrednosti, krediti strankam, ki niso banke, ter zunajbilančne kreditne obveznosti.

v tisoč EUR

Stanje 31. decembra	Skupina 2022					Skupina* 2021	
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj	
<b>Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>12-mesečni ECL</b>	<b>vseživljenjski ECL</b>	<b>vseživljenjski ECL</b>				
Bonitetna skupina A	62.210	0	0	0	62.210	39.129	
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	
<b>Skupaj bruto</b>	<b>62.210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.210</b>	<b>39.129</b>	
Skupaj popravki vrednosti	-23	0	0	0	-23	-19	
<b>Skupaj neto</b>	<b>62.187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>	

\* Podatki so na ravni Skupine in hranilnice enaki.

v tisoč EUR

Stanje 31. decembra	Skupina 2022					Skupina* 2021	
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj	
<b>Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti</b>	<b>12-mesečni ECL</b>	<b>vseživljenjski ECL</b>	<b>vseživljenjski ECL</b>				
Bonitetna skupina A	409.783	0	0	0	409.783	366.318	
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	
<b>Skupaj bruto</b>	<b>409.783</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>409.882</b>	<b>366.417</b>	
Skupaj popravki vrednosti	-136	0	-99	0	-235	-280	
<b>Skupaj neto</b>	<b>409.647</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>	

\* Podatki so na ravni Skupine in hranilnice enaki.



v tisoč EUR

Stanje 31. december	Skupina 2022			POCI	Skupaj	Skupina 2021
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL			
Kreditni strankam, ki niso banke						
Bonitetna skupina A	763.268	25.837	2	2	789.109	545.734
Bonitetna skupina B	51.881	13.923	0	0	65.805	119.184
Bonitetna skupina C	8.535	21.431	0	110	30.077	123.765
Bonitetna skupina D	0	0	6.403	1.717	8.120	9.653
Bonitetna skupina E	0	0	5.060	29	5.089	5.078
<b>Skupaj bruto</b>	<b>823.685</b>	<b>61.191</b>	<b>11.466</b>	<b>1.858</b>	<b>898.200</b>	<b>803.414</b>
Skupaj popravki vrednosti	-2.437	-4.079	-6.853	-1.491	-14.860	-13.493
<b>Skupaj neto</b>	<b>821.248</b>	<b>57.113</b>	<b>4.613</b>	<b>367</b>	<b>883.340</b>	<b>789.921</b>

v tisoč EUR

Stanje 31. december	Hranilnica 2022			POCI	Skupaj	Hranilnica 2021
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL			
Kreditni strankam, ki niso banke						
Bonitetna skupina A	765.084	25.524	2	2	790.613	546.422
Bonitetna skupina B	51.144	13.444	0	0	64.588	118.873
Bonitetna skupina C	8.112	21.337	0	110	29.559	123.459
Bonitetna skupina D	0	0	6.403	1.717	8.120	9.326
Bonitetna skupina E	0	0	5.025	29	5.054	4.990
<b>Skupaj bruto</b>	<b>824.340</b>	<b>60.305</b>	<b>11.430</b>	<b>1.858</b>	<b>897.933</b>	<b>803.070</b>
Skupaj popravki vrednosti	-2.438	-4.040	-6.833	-1.491	-14.802	-13.333
<b>Skupaj neto</b>	<b>821.902</b>	<b>56.265</b>	<b>4.597</b>	<b>367</b>	<b>883.131</b>	<b>789.737</b>

v tisoč EUR

Stanje 31. december	Skupina 2022			POCI	Skupaj	Skupina 2021
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL			
Zunajbilančne kreditne obveznosti						
Bonitetna skupina A	71.847	776	0	0	72.623	64.959
Bonitetna skupina B	3.801	252	0	0	4.052	5.760
Bonitetna skupina C	1.035	683	0	0	1.718	4.176
Bonitetna skupina D	0	0	39	0	39	369

Bonitetna skupina E	0	0	45	0	45	50
<b>Skupaj bruto</b>	<b>76.683</b>	<b>1.711</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>78.479</b>	<b>75.314</b>
Skupaj rezervacije	-159	-42	-46	0	-247	-304
<b>Skupaj neto</b>	<b>76.524</b>	<b>1.669</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>78.232</b>	<b>75.010</b>

v tisoč EUR

Stanje 31. december	Hranilnica 2022			POCI	Skupaj	Hranilnica 2021 Skupaj
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL			
Zunajbilančne kreditne obveznosti						
Bonitetna skupina A	81.315	776	0	0	82.091	68.424
Bonitetna skupina B	3.801	252	0	0	4.052	5.760
Bonitetna skupina C	1.035	683	0	0	1.718	4.176
Bonitetna skupina D	0	0	39	0	39	369
Bonitetna skupina E	0	0	45	0	45	50
<b>Skupaj bruto</b>	<b>86.151</b>	<b>1.711</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>87.947</b>	<b>78.779</b>
Skupaj rezervacije	-199	-42	-46	0	-287	-312
<b>Skupaj neto</b>	<b>85.951</b>	<b>1.669</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>87.659</b>	<b>78.467</b>

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke, in zanje oblikovane oslabitve, glede na zapadlost (člen 442(h) Uredbe CRR) ter v nadaljevanju tudi glede na posamično in skupinsko slabljenje za prebivalstvo oz. podjetja. Skupina je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije. Tabele znotraj poglavja 2.7.4., ki prikazujejo izpostavljenosti kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti, vključujejo tudi izpostavljenosti do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost (kmetovalci).

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti	Skupina 2022		Skupina 2021	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadlo do 30 dni	890.426	-10.686	793.899	-9.567
Zapadli od 31 do 60 dni	1.562	-240	1.786	-209
Zapadli od 61 do 90 dni	616	-161	1.351	-486
Zapadli več kot 90 dni	5.596	-3.773	6.378	-3.231
<b>Skupaj</b>	<b>898.200</b>	<b>-14.860</b>	<b>803.414</b>	<b>-13.493</b>

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke, po zapadlosti	Hranilnica 2022		Hranilnica 2021	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadlo do 30 dni	890.326	-10.652	793.595	-9.408
Zapadli od 31 do 60 dni	1.494	-237	1.746	-207
Zapadli od 61 do 90 dni	616	-161	1.351	-486
Zapadli več kot 90 dni	5.497	-3.752	6.378	-3.232
<b>Skupaj</b>	<b>897.933</b>	<b>-14.802</b>	<b>803.070</b>	<b>-13.333</b>

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	Skupina 31. 12. 2022	Skupina 31. 12. 2021	Skupina 31. 12. 2022	Skupina 31. 12. 2021
Nezapadli krediti	640.177	559.464	244.961	232.707
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	1.085	1.744	1.895	2.103
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	5.579	4.416	4.503	2.980
Oslablitev	-7.983	-7.442	-6.877	-6.051
<b>Skupaj</b>	<b>638.858</b>	<b>558.182</b>	<b>244.482</b>	<b>231.739</b>

v tisoč EUR

Kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	Hranilnica 31. 12. 2022	Hranilnica 31. 12. 2021	Hranilnica 31. 12. 2022	Hranilnica 31. 12. 2021
Nezapadli krediti	632.589	554.191	253.735	237.687
Zapadli in posamično oslavljeni krediti	1.085	1.744	1.860	2.103
Zapadli in skupinsko oslavljeni krediti	5.125	4.416	3.539	2.929
Oslablitev	-7.945	-7.380	-6.857	-5.953
<b>Skupaj</b>	<b>630.854</b>	<b>552.971</b>	<b>252.277</b>	<b>236.766</b>

v tisoč EUR

Zapadli in skupinsko oslavljeni kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	Skupina 31. 12. 2022	Skupina 31. 12. 2021	Skupina 31. 12. 2022	Skupina 31. 12. 2021
Zapadli krediti do 30 dni	2.413	1.314	2.856	414
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	1.140	889	422	898
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	274	325	312	620
Zapadli krediti nad 90 dni	1.752	1.888	913	1.048
<b>Skupaj</b>	<b>5.579</b>	<b>4.416</b>	<b>4.503</b>	<b>2.980</b>

v tisoč EUR

Zapadli in skupinsko oslavljeni kreditni strankam, ki niso banke	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	Hranilnica 31. 12. 2022	Hranilnica 31. 12. 2021	Hranilnica 31. 12. 2022	Hranilnica 31. 12. 2021
Zapadli krediti do 30 dni	2.016	1.314	1.966	403
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	1.083	889	411	857
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	274	325	312	621
Zapadli krediti nad 90 dni	1.752	1.888	850	1.048
<b>Skupaj</b>	<b>5.125</b>	<b>4.416</b>	<b>3.539</b>	<b>2.929</b>

v tisoč EUR

<b>Zapadli in posamično oslabljeni krediti strankam, ki niso banke</b>	<b>Kreditni prebivalstvu</b>		<b>Kreditni pravnim osebam</b>	
	<b>Skupina 31. 12. 2022</b>	<b>Skupina 31. 12. 2021</b>	<b>Skupina 31. 12. 2022</b>	<b>Skupina 31. 12. 2021</b>
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	21	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	7	405	22	0
Zapadli krediti nad 90 dni	1.078	1.339	1.852	2.103
<b>Skupaj</b>	<b>1.085</b>	<b>1.744</b>	<b>1.895</b>	<b>2.103</b>

v tisoč EUR

<b>Zapadli in posamično oslabljeni krediti strankam, ki niso banke</b>	<b>Kreditni prebivalstvu</b>		<b>Kreditni pravnim osebam</b>	
	<b>Hranilnica 31. 12. 2022</b>	<b>Hranilnica 31. 12. 2021</b>	<b>Hranilnica 31. 12. 2022</b>	<b>Hranilnica 31. 12. 2021</b>
Zapadli krediti do 30 dni	0	0	21	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	0	0	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	7	405	22	0
Zapadli krediti nad 90 dni	1.078	1.339	1.817	2.103
<b>Skupaj</b>	<b>1.085</b>	<b>1.744</b>	<b>1.860</b>	<b>2.103</b>

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.

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 2022			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
<b>Začetno stanje 1. januar</b>	<b>732.631</b>	<b>55.023</b>	<b>13.840</b>	<b>1.920</b>	<b>803.414</b>
Prehod v Skupino 1	13.301	-12.825	-476	0	0
Prehod v Skupino 2	-18.409	19.807	-1.360	-38	0
Prehod v Skupino 3	-1.372	-805	2.178	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	254.504	9.503	325	106	264.439
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-79.688	-4.874	-1.026	0	-85.587
Odpisi	0	0	-766	0	-766
Ostale spremembe bruto zneskov	-77.282	-4.637	-1.250	-130	-83.299
<b>Končno stanje 31. december 2022</b>	<b>823.685</b>	<b>61.191</b>	<b>11.466</b>	<b>1.858</b>	<b>898.200</b>
Oslabitve 31. december 2022	-2.437	-4.079	-6.853	-1.491	-14.860

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov pravnih oseb, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 2022			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
<b>Začetno stanje 1. januar</b>	<b>213.013</b>	<b>17.898</b>	<b>5.713</b>	<b>1.167</b>	<b>237.791</b>
Prehod v Skupino 1	2.201	-2.191	-10	0	0
Prehod v Skupino 2	-5.720	6.256	-536	0	0
Prehod v Skupino 3	-857	-341	1.198	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	74.885	1.278	129	7	76.299
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-26.771	-1.758	-443	0	-28.972
Odpisi	0	0	-435	0	-435
Ostale spremembe bruto zneskov	-30.273	-2.572	-413	-66	-33.324
<b>Končno stanje 31. december 2022</b>	<b>226.478</b>	<b>18.570</b>	<b>5.203</b>	<b>1.108</b>	<b>251.359</b>
Oslabitve 31. december 2022	-1.220	-1.842	-2.965	-851	-6.877

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti	Skupina 2022			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
<b>Začetno stanje 1. januar</b>	<b>519.618</b>	<b>37.125</b>	<b>8.127</b>	<b>753</b>	<b>565.623</b>
Prehod v Skupino 1	11.100	-10.634	-466	0	0
Prehod v Skupino 2	-12.689	13.551	-824	-38	0
Prehod v Skupino 3	-515	-464	980	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	179.619	8.226	196	99	188.139
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-52.916	-3.116	-582	0	-56.615
Odpisi	0	0	-331	0	-331
Ostale spremembe bruto zneskov	-47.009	-2.065	-837	-64	-49.976
<b>Končno stanje 31. december 2022</b>	<b>597.207</b>	<b>42.622</b>	<b>6.262</b>	<b>750</b>	<b>646.841</b>
Oslabitve 31. december 2022	-1.217	-2.237	-3.888	-640	-7.982

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 2022			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>366.318</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>366.417</b>
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	224.878	0	0	0	224.878
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-217.185	0	0	0	-217.185
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	35.772	0	0	0	35.772
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>409.783</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>409.882</b>
Oslabitve 31. decembra 2022	-136	0	-99	0	-235

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 2022			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>39.129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39.129</b>
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	39.159	0	0	0	39.159
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-9.409	0	0	0	-9.409
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-6.669	0	0	0	-6.669
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>62.210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.210</b>
Oslabitve 31. decembra 2022	-23	0	0	0	-23

v tisoč EUR

Gibanje bruto zneskov za zunajbilančne obveznosti	Skupina 2022			POCI	Skupaj
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3		
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>73.320</b>	<b>1.531</b>	<b>463</b>	<b>0</b>	<b>75.314</b>
Prehod v Skupino 1	222	-176	-46	0	0
Prehod v Skupino 2	-390	398	-8	0	0
Prehod v Skupino 3	-14	-6	20	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	34.659	845	8	0	35.512
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-22.069	-330	-369	0	-22.768
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-9.045	-551	17	0	-9.579
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>76.683</b>	<b>1.711</b>	<b>85</b>	<b>0</b>	<b>78.479</b>
Rezervacije 31. decembra 2022	-159	-42	-46	0	-247

V naslednjih tabelah so predstavljene tabele za Skupino, in sicer gibanja oslabitev in rezervacij po vrstah finančnih sredstev in prevzetih obveznostih za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti, od tega za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti, ter za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti, za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in za zunajbilančne obveznosti. Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo zgolj na ravni Skupine.

v tisoč EUR

## Skupina 2022

Gibanje oslabitev za kredite strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>2.762</b>	<b>2.997</b>	<b>6.309</b>	<b>1.425</b>	<b>13.493</b>
Prehod v Skupino 1	76	-47	-29	0	0
Prehod v Skupino 2	-1.162	1.336	-170	-4	0
Prehod v Skupino 3	-659	-345	1.004	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	678	341	214	63	1.296
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-305	-223	-456	0	-984
Odpisi	0	0	-766	0	-766
Metodološke spremembe	-490	-888	-196	-4	-1.578
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	48	183	12	243
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.538	859	759	-1	3.155
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>2.437</b>	<b>4.079</b>	<b>6.853</b>	<b>1.491</b>	<b>14.860</b>

v tisoč EUR

## Skupina 2022

Gibanje oslabitev za kredite pravnih oseb, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>1.054</b>	<b>1.538</b>	<b>2.723</b>	<b>736</b>	<b>6.051</b>
Prehod v Skupino 1	22	-22	0	0	0
Prehod v Skupino 2	-423	493	-70	0	0
Prehod v Skupino 3	-385	-141	526	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	340	73	79	7	499
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-118	-109	-219	0	-447
Odpisi	0	0	-435	0	-435
Metodološke spremembe	-155	-280	-129	-2	-566
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	13	183	0	196
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	886	277	307	110	1.580
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>1.220</b>	<b>1.842</b>	<b>2.965</b>	<b>851</b>	<b>6.877</b>



v tisoč EUR

## Skupina 2022

Gibanje oslabitev za kredite prebivalstvu, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>1.708</b>	<b>1.459</b>	<b>3.586</b>	<b>689</b>	<b>7.442</b>
Prehod v Skupino 1	54	-25	-29	0	0
Prehod v Skupino 2	-739	843	-100	-4	0
Prehod v Skupino 3	-274	-204	478	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	339	268	135	56	798
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-187	-114	-236	0	-537
Odpisi	0	0	-331	0	-331
Metodološke spremembe	-335	-608	-67	-2	-1.012
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	35	0	12	47
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	651	583	453	-111	1.576
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>1.217</b>	<b>2.237</b>	<b>3.888</b>	<b>640</b>	<b>7.982</b>

v tisoč EUR

## Skupina 2022

Gibanje oslabitev za dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>181</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>280</b>
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	69	0	0	0	69
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-67	0	0	0	-67
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	-1	0	0	0	-1
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-46	0	0	0	-46
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>0</b>	<b>235</b>

v tisoč EUR

Gibanje oslabitev za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupina 2022				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19</b>
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	11	0	0	0	11
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-5	0	0	0	-5
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	0	0	0	0	0
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-2	0	0	0	-2
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23</b>

v tisoč EUR

Gibanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	Skupina 2022				
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 vseživljenjski ECL	Skupina 3 vseživljenjski ECL	POCI	Skupaj
<b>Začetno stanje 1. januarja</b>	<b>165</b>	<b>63</b>	<b>76</b>	<b>0</b>	<b>304</b>
Prehod v Skupino 1	2	-1	-1	0	0
Prehod v Skupino 2	-6	6	0	0	0
Prehod v Skupino 3	-4	-2	6	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	91	17	2	0	110
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-56	-8	-37	0	-101
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	-29	-8	-1	0	-38
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-4	-26	2	0	-28
<b>Končno stanje 31. decembra 2022</b>	<b>159</b>	<b>42</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>247</b>

V naslednjih tabelah je za Skupino prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah in po geografskih območjih (**člen 453(e) Uredbe CRR**).

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Koncentracija po dejavnostih</b>								
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2.096	2.558	0	0	0	0	187	119
Rudarstvo	91	112	303	303	0	0	0	25
Predelovalne dejavnosti	47.282	46.772	0	0	1.570	1.988	7.346	6.447
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	8.806	8.398	0	0	1.299	2.798	247	329
Oskrba z vodo, ravnanje z odplakami in odpadki, saniranje okolja	3.634	4.690	0	0	0	0	911	1.546
Gradbeništvo	28.433	28.433	0	0	0	0	4.161	5.096
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	30.156	31.401	0	0	497	631	5.601	7.224
Promet in skladiščenje	9.346	7.104	2.619	2.703	31	30	1.456	1.162
Gostinstvo	16.978	15.011	0	0	0	0	710	1.835
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.206	2.180	0	0	65	77	1.453	1.119
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	7.946	8.203	33.503	32.982	8.429	2.127	640	765
Poslovanje z nepremičninami	11.430	8.514	0	0	0	0	1.134	1.564
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	11.149	11.003	0	987	0	0	3.080	3.028
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	4.440	3.250	0	0	0	0	1.787	1.688
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	46.554	42.953	373.223	329.163	50.297	31.459	222	427
Izobraževanje	2.247	2.248	0	0	0	0	293	458
Zdravstvo in socialno varstvo	2.322	2.164	0	0	0	0	406	442
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.995	2.901	0	0	0	0	633	551
Druge dejavnosti	4.290	3.796	0	0	0	0	673	437
Prebivalstvo	638.939	558.232	0	0	0	0	47.291	40.746
– zavarovani s hipoteko	462.954	381.857	0	0	0	0	8.833	5.584
– nezavarovani	117.535	120.119	0	0	0	0	34.381	30.410
<b>Skupaj</b>	<b>883.340</b>	<b>789.921</b>	<b>409.647</b>	<b>366.138</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>	<b>78.232</b>	<b>75.010</b>

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Koncentracija po geografskih območjih</b>								
1. Slovenija	878.684	785.373	341.823	366.137	34.621	39.110	78.113	74.913
2. Druge članice EU	1.249	1.336	67824	-	27.566	-	84	74
3. Evropa (brez članic EU)	310	299	-	-	-	-	26	12
4. Druge države	3.097	2.913	-	-	-	-	9	11
<b>Skupaj</b>	<b>883.340</b>	<b>789.921</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>	<b>78.232</b>	<b>75.010</b>

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.

Skupina 2022	Bruto knjigovodska vrednost			Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih	
	Od tega nedonosne	Od tega neplačane	Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve			
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	-
<b>Skupaj</b>	<b>163.659</b>	<b>4.804</b>	<b>4.804</b>	<b>163.659</b>	<b>-5.318</b>	<b>-</b>

v tisoč EUR

Skupina 2021	Bruto knjigovodska vrednost				Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
	Od tega nedonosne		Od tega kreditni in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve	Akumulirane oslabitve		
		Od tega neplačane				
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	2.339	1.164	1.164	2.339	-871	-
Rudarstvo	113	0	0	113	0	-
Predelovalne dejavnosti	42.595	2.025	2.025	42.595	-1.622	-
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	8.086	11	11	8.086	-26	-
Oskrba z vodo	4.811	89	89	4.811	-122	-
Gradbeništvo	23.630	152	152	23.630	-230	-
Trgovina	26.567	249	249	26.567	-442	-
Promet in skladiščenje	5.394	415	415	5.394	-308	-
Gostinstvo	9.704	729	729	9.704	-415	-
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	2.139	141	141	2.139	-49	-
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	4.648	0	0	4.648	-12	-
Poslovanje z nepremičninami	8.503	0	0	8.503	-171	-
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	9.317	355	355	9.317	-308	-
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	2.425	0	0	2.425	-23	-
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	129	0	0	129	0	-
Izobraževanje	1.831	6	6	1.831	-50	-
Zdravstvo in socialno varstvo	1.135	0	0	1.135	-4	-
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.149	1	1	2.149	-130	-
Druge dejavnosti	508	14	14	508	-27	-
<b>Skupaj</b>	<b>156.023</b>	<b>5.351</b>	<b>5.351</b>	<b>156.023</b>	<b>-4.810</b>	<b>-</b>

Koncentracija kreditnega tveganja hranilnice po gospodarskih panogah in po geografskih območjih.

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Koncentracija po dejavnostih</b>								
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.735	2.177	0	0	0	0	187	119
Rudarstvo	91	112	303	303	0	0	0	25
Predelovalne dejavnosti	45.862	45.750	0	0	1.570	1.988	7.346	6.447
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	8.683	8.390	0	0	1.299	2.798	247	329
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki, saniranje okolja	3.225	4.051	0	0	0	0	911	1.546
Gradbeništvo	26.748	27.190	0	0	0	0	4.161	5.096
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	27.788	29.887	0	0	497	631	5.601	7.224
Promet in skladiščenje	8.155	6.557	2.619	2.703	31	30	1.456	1.162
Gostinstvo	16.715	14.913	0	0	0	0	710	1.835
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	3.080	2.097	0	0	65	77	1.453	1.119
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	26.389	19.717	33.503	32.982	8.429	2.127	10.068	4.221
Poslovanje z nepremičninami	11.385	8.461	0	0	0	0	1.134	1.564
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	10.395	10.651	0	987	0	0	3.080	3.028
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	3.183	2.827	0	0	0	0	1.787	1.688
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	46.253	42.953	373.223	329.163	50.297	31.459	222	427
Izobraževanje	2.204	2.230	0	0	0	0	293	458
Zdravstvo in socialno varstvo	2.219	2.149	0	0	0	0	406	442
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	3.923	2.831	0	0	0	0	633	551
Druge dejavnosti	4.161	3.771	0	0	0	0	673	437
Prebivalstvo	630.935	553.022	0	0	0	0	47.292	40.747
– zavarovani s hipoteko	462.954	381.857	0	0	0	0	8.833	5.584
– nezavarovani	109.531	114.909	0	0	0	0	34.381	30.410
<b>Skupaj</b>	<b>883.131</b>	<b>789.737</b>	<b>409.647</b>	<b>366.138</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>	<b>87.660</b>	<b>78.467</b>

v tisoč EUR

Finančna sredstva	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Koncentracija po geografskih območjih</b>								
1. Slovenija	878.476	785.189	341.823	366.137	34.621	39.110	87.542	78.370
2. Druge članice EU	1.249	1.336	67824	-	27.566	-	84	74
3. Evropa (brez članic EU)	310	299	-	-	-	-	26	12
4. Druge države	3.097	2.913	-	-	-	-	9	11
<b>Skupaj</b>	<b>883.131</b>	<b>789.737</b>	<b>409.647</b>	<b>366.137</b>	<b>62.187</b>	<b>39.110</b>	<b>87.660</b>	<b>78.467</b>

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. 2022 znašala 898.200 tisoč EUR, popravki zanje pa so znašali 14.860 tisoč EUR. Skupina je beležila glavnino v segmentu gospodinjstva (76,67 %).

v tisoč EUR

Skupina – 31. 12. 2022	Bruto	Popravki	Neto
Država	42.484	283	42.200
Druge finančne družbe	3.478	2	3.476
Nefinančne družbe	163.592	5.318	158.273
Gospodinjstva	688.647	9.257	679.391
<b>Skupaj</b>	<b>898.200</b>	<b>14.860</b>	<b>883.340</b>

v tisoč EUR

Hranilnica – 31. 12. 2022	Bruto	Popravki	Neto
Država	42.484	283	42.200
Druge finančne družbe	22.002	82	21.920
Nefinančne družbe	156.000	5.249	150.752
Gospodinjstva	677.447	9.188	668.259
<b>Skupaj</b>	<b>897.933</b>	<b>14.802</b>	<b>883.131</b>

v tisoč EUR

<b>Skupina – 31. 12. 2021</b>	<b>Bruto</b>	<b>Popravki</b>	<b>Neto</b>
Država	40.225	199	40.026
Druge finančne družbe	3.409	1	3.408
Nefinančne družbe	155.982	4.813	151.169
Gospodinjstva	603.798	8.480	595.318
<b>Skupaj</b>	<b>803.414</b>	<b>13.493</b>	<b>789.921</b>

v tisoč EUR

<b>Hranilnica – 31. 12. 2021</b>	<b>Bruto</b>	<b>Popravki</b>	<b>Neto</b>
Država	40.225	199	40.026
Druge finančne družbe	14.952	29	14.923
Nefinančne družbe	151.136	4.701	146.435
Gospodinjstva	596.757	8.404	588.353
<b>Skupaj</b>	<b>803.070</b>	<b>13.333</b>	<b>789.737</b>

V naslednji tabeli prikazujemo največjo (maksimalno) izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav (upošteva se knjigovodska vrednost terjatve, zmanjšana za morebitne izgube in oslabitve).

#### (Del člena 442(e) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

<b>Stanje 31. decembra</b>	<b>Skupina DH</b>		<b>Hranilnica</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:</b>	<b>1.990.122</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.996.220</b>
1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	567.216	764.319	567.216	764.319
2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	137	119	137
3. Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	53	46	53
<i>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)</i>				
4. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	62.187	39.110	62.187	39.110
5. Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.442	1.156.572	1.324.225	1.156.388
– dolžniški vrednostni papirji	409.647	366.137	409.647	366.138
– krediti strankam, ki niso banke	883.340	789.921	883.131	789.737
– krediti prebivalstvu	670.386	558.181	659.582	552.971
– krediti pravnim osebam	212.954	231.740	223.549	236.766
– druga finančna sredstva	31.455	514	31.447	514



6.	Ostala sredstva	36.112	36.916	35.038	36.213
<b>Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju – bilančne postavke</b>		<b>1.990.122</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.996.220</b>
<b>Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti</b>		<b>87.947</b>	<b>75.314</b>	<b>87.947</b>	<b>78.779</b>
	– finančne garancije	5.841	6.221	5.711	6.221
	– druge zunajbilančne obveznosti	82.106	69.093	82.236	72.558
<b>Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju</b>		<b>2.078.069</b>	<b>1.915.537</b>	<b>2.076.778</b>	<b>2.074.999</b>

## 2.7.5 TRŽNA TVEGANJA

### (Člen 445 Uredbe CRR)

Skupina DH je konec leta 2022 imela minimalen obseg trgovalnega portfelja v višini 119 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 2022 znašala 24 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.

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Skupina DH	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
		31. 12. 2022		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	567.216		567.216
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46		46
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187		62.187
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.442		1.324.442
	- dolžniški vrednostni papirji	409.647		409.647
	- krediti bankam	0		0
	- krediti strankam, ki niso banke	883.340		883.340
	- druga finančna sredstva	31.455		31.455
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

Zap št.	Vsebina	Hranilnica	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
		31. 12. 2022		
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	567.216		567.216
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119	
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46		46
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187		62.187
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.225		1.324.225
	- dolžniški vrednostni papirji	409.647		409.647
	- krediti bankam	0		0
	- krediti strankam, ki niso banke	883.131		883.131
	- druga finančna sredstva	31.447		31.447
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

#### 2.7.6 VALUTNO TVEGANJE

Skupina DH zaradi nizke neto odprte pozicije ni dolžna izračunavati kapitalskih zahtev za valutno tveganje in jih ne upošteva pri izračunu interno ocenjenih kapitalskih potreb.

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

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
		31. 12. 2022			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			
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46	0			
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	60.995	1.192	1.192		
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.442	1.321.399	3.043	3.043		
	- dolžniški vrednostni papirji	409.647	409.647				
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	883.340	880.297	3.043	3.043		
	- druga finančna sredstva	31.455	31.455				
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						
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.990.122</b>	<b>1.978.911</b>	<b>11.211</b>	<b>5.432</b>	<b>2.911</b>	<b>2.868</b>
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				
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.896.686</b>	<b>1.882.410</b>	<b>14.276</b>	<b>5.439</b>	<b>5.324</b>	<b>3.513</b>
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				
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	<b>93.436</b>	<b>93.436</b>				
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.990.122</b>	<b>1.975.846</b>	<b>14.276</b>	<b>5.439</b>	<b>5.324</b>	<b>3.513</b>

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

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
		31. 12. 2022			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				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46				
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	62.187	60.995	1.192	1.192		
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.324.225	1.321.182	3.043	3.043		
	- dolžniški vrednostni papirji	409.647	409.647				
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	883.131	880.088	3.043	3.043		
	- druga finančna sredstva	31.447	31.447				
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					
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.977.620</b>	<b>11.211</b>	<b>5.432</b>	<b>2.911</b>	<b>2.868</b>
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				
	- 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				
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.896.548</b>	<b>1.882.272</b>	<b>14.276</b>	<b>5.439</b>	<b>5.324</b>	<b>3.513</b>
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				
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	<b>92.283</b>	<b>92.283</b>				
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.974.555</b>	<b>14.276</b>	<b>5.439</b>	<b>5.324</b>	<b>3.513</b>

## Postavke sredstev in obveznosti Skupine DH po tujih valutah na dan 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti			
		31. 12. 2021			USD	CHF	Ostalo
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	758.793	5.526	2.192	955	2.379
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	39.110				
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572	1.151.748	4.824	2.850	1.974	
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	364.163	1.974		1.974	
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.921	787.071	2.850	2.850		
	- druga finančna sredstva	514	514				
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8				
7	Opredmetena sredstva	33.152	33.152				
	- opredmetena osnovna sredstva	30.956	30.956				
	- naložbene nepremičnine	2.196	2.196				
8	Neopredmetena sredstva	1.300	1.300				
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	290	290				
	- terjatve za davek	38	38				
	- odložene terjatve za davek	252	252				
10	Druga sredstva	2.166	2.166				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0				
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.986.757</b>	<b>10.350</b>	<b>5.042</b>	<b>2.929</b>	<b>2.379</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.588	1.899.415	10.173	5.067	2.935	2.171
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.810	1.799.637	10.173	5.067	2.935	2.171
	- podrejene obveznosti	13.458	13.458				
	- druge finančne obveznosti	6.863	6.863				
	- krediti bank in centralnih bank	79.457	79.457				
13	Rezervacije	1.933	1.933				
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.419	1.419				
	- obveznosti za davek	561	561				

	- odložene obveznosti za davek	858	858				
15	Druge obveznosti	1.923	1.923				
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.914.863</b>	<b>1.904.690</b>	<b>10.173</b>	<b>5.067</b>	<b>2.935</b>	<b>2.171</b>
16	Osnovni kapital	21.949	21.949				
17	Kapitalske rezerve	27.655	27.655				
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	3.065				
19	Rezerve iz dobička	25.953	25.953				
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.622	3.622				
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	<b>82.244</b>	<b>82.244</b>				
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.986.934</b>	<b>10.173</b>	<b>5.067</b>	<b>2.935</b>	<b>2.171</b>

### Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po tujih valutah na dan 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Zap št.	Vsebina	Skupaj		V tuji valuti			
		31. 12. 2021	V domači valuti	USD	CHF	Ostalo	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	758.793	5.526	2.192	955	2.379
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	39.110				
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.388	1.151.564	4.824	2.850	1.974	
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	364.163	1.974		1.974	
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.737	786.887	2.850	2.850		
	- druga finančna sredstva	514	514				
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9				
7	Opredmetena sredstva	32.932	32.932				
	- opredmetena osnovna sredstva	30.736	30.736				
	- naložbene nepremičnine	2.196	2.196				
8	Neopredmetena sredstva	1.160	1.160				
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	252	252				
	- terjatve za davek	0	0				



	- odložene terjatve za davek	252	252				
10	Druga sredstva	1.860	1.860				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0					
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.996.220</b>	<b>1.985.870</b>	<b>10.350</b>	<b>5.042</b>	<b>2.929</b>	<b>2.379</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.560	1.899.387	10.173	5.067	2.935	2.171
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.921	1.799.748	10.173	5.067	2.935	2.171
	- podrejene obveznosti	13.458	13.458				
	- druge finančne obveznosti	6.724	6.724				
	- krediti bank in centralnih bank	79.457	79.457				
13	Rezervacije	1.941	1.941				
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.391	1.391				
	- obveznosti za davek	533	533				
	- odložene obveznosti za davek	858	858				
15	Druge obveznosti	1.826	1.826				
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.914.718</b>	<b>1.904.545</b>	<b>10.173</b>	<b>5.067</b>	<b>2.935</b>	<b>2.171</b>
16	Osnovni kapital	21.949	21.949				
17	Kapitalske rezerve	27.655	27.655				
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	3.065				
19	Rezerve iz dobička	25.953	25.953				
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.880	2.880				
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	<b>81.502</b>	<b>81.502</b>				
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.996.220</b>	<b>1.986.047</b>	<b>10.173</b>	<b>5.067</b>	<b>2.935</b>	<b>2.171</b>

## 2.7.7 OBRESTNO TVEGANJE

### (Člen 448 Uredbe CRR)

Obrestno tveganje v bančni knjigi se meri in spremlja v okviru Politike upravljanja obrestnega tveganja, ki določa skladne metodologije, modele, sisteme limitov in kontrole. Skupina DH redno meri izpostavljenost obrestnemu tveganju skladno s standardiziranimi in dodatnimi scenariji sprememb stopenj ter oblike krivulje obrestne mere. V letu 2022 je Skupina DH prenovila metodologijo in vzpostavila nov pristop za modeliranje depozitov brez zapadlosti in vedenjskih opcij. Stabilni del depozitov brez zapadlosti je razporejen v dolgoročne pozicije z uporabo tristopenjskega modela ob upoštevanju nadzorne najvišje povprečne zapadlosti. Opcijsko tveganje v večji meri izhaja iz vedenjskih opcij, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov in predčasnih razvezavah depozitov ter vgrajenih opcijah, kot je obrestno dno. Poleg tega se, v luči upoštevanja prihodnjih denarnih tokov, v merjenje obrestnega tveganja vključujejo tudi nedonosne izpostavljenosti in izvenbilančne postavke. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je Skupina DH konec leta 2022 ocenila največji negativen vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 2.428 tisoč EUR na posamezni in 2.613 tisoč EUR na konsolidirani osnovi. V tabeli so razvidne absolutne ocene vpliva na ekonomsko vrednost kapitala po posameznih košaricah.

### Učinek premika krivulje donosnosti standardiziranega stresnega scenarija po časovnih žepkih

v tisoč EUR

#### Vpliv\* standardiziranega stresnega testa na kapital

<b>31. 12. 2022</b>	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Nad 1 do 3 mesecev</b>	<b>Nad 3 mes do 1 leta</b>	<b>Nad 1 letom do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Skupaj</b>
Skupaj Skupina DH	208	67	318	279	2.292	2.613
Skupaj hranilnica	198	67	321	99	2.273	2.428
<b>31. 12. 2021</b>	<b>Do 1 meseca</b>	<b>Nad 1 do 3 mesecev</b>	<b>Nad 3 mes do 1 leta</b>	<b>Nad 1 letom do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Skupaj</b>
Skupaj Skupina DH	42	45	64	496	1.005	447
Skupaj hranilnica	43	49	29	506	996	526

\* Vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih.

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

v tisoč EUR

#### Učinek premika krivulje donosnosti

Scenarij	2022		2021	
	Skupina DH	Hranilnica	Skupina DH	Hranilnica
Vzporedni šok navzgor	-344	-1.038	115	-450
Vzporedni šok navzdol	380	1.070	447	526
Šok s strmejšo krivuljo	-2.613	-2.428	-1.637	-1.540
Šok z bolj sploščeno krivuljo	2.618	2.320	2.897	2.340
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	2.345	1.868	2.159	1.454
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	-2.448	-1.955	134	216

## Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih za Skupino

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	567.216	0	0	0	0	567.216
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	46	0	0	0	0	46
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	24.993	31.110	279.066	74.479	409.647
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.186	0	11.743	38.747	7.510	62.187
Finančna sredstva za trgovanje	119	0	0	0	0	119
Kreditni državi	17.019	40	179	594	262	18.094
Kreditni strankam, ki niso banke	554.906	12.712	56.651	174.420	212.586	1.011.276
<b>Skupaj AKTIVA</b>	<b>1.143.492</b>	<b>37.745</b>	<b>99.683</b>	<b>492.827</b>	<b>294.837</b>	<b>2.068.585</b>
Depoziti države	80	53	108	330	1932	2.504
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	846.297	18.960	175.090	537.026	288.099	1.865.473
Podrejene obveznosti	404	70	1659	9.788	8.353	20.274
<b>Skupaj PASIVA</b>	<b>846.781</b>	<b>19.083</b>	<b>176.857</b>	<b>547.144</b>	<b>298.384</b>	<b>1.888.251</b>
<b>NETO RAZMIK</b>	<b>296.711</b>	<b>18.662</b>	<b>-77.174</b>	<b>-54.317</b>	<b>-3.547</b>	<b>180.334</b>
<b>Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala</b>	<b>208</b>	<b>67</b>	<b>-318</b>	<b>-279</b>	<b>-2.292</b>	<b>-2.613</b>

## Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih za hranilnico

v tisoč EUR

Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni in stanje na računih	567.216	0	0	0	0	567.216
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida	46	0	0	0	0	46
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	24.993	31.110	279.066	74.479	409.647
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.186	0	11.743	38.747	7.510	62.187
Finančna sredstva za trgovanje	119	0	0	0	0	119
Kreditni državi	17.019	40	179	594	262	18.094
Kreditni strankam, ki niso banke	539.381	12.577	56.190	190.788	212.165	1.011.102
<b>Skupaj AKTIVA</b>	<b>1.127.967</b>	<b>37.610</b>	<b>99.222</b>	<b>509.195</b>	<b>294.416</b>	<b>2.068.411</b>
Depoziti države	80	53	108	330	1932	2.504
Depoziti finančnih institucij	0	0	0	0	0	0
Depoziti drugih strank	846.300	18.960	175.091	537.028	288.100	1.865.479
Podrejene obveznosti	404	70	1659	9.788	8.353	20.274
<b>Skupaj PASIVA</b>	<b>846.784</b>	<b>19.083</b>	<b>176.858</b>	<b>547.146</b>	<b>298.385</b>	<b>1.888.257</b>
<b>NETO RAZMIK</b>	<b>281.183</b>	<b>18.527</b>	<b>-77.636</b>	<b>-37.951</b>	<b>-3.969</b>	<b>180.154</b>
<b>Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala</b>	<b>198</b>	<b>67</b>	<b>-321</b>	<b>-99</b>	<b>-2.273</b>	<b>-2.428</b>

Skupina DH svojo izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so izpostavljene spremembi obrestnih mer. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe 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 na poslovni rezultat Skupine DH se izvaja samo za obrestne vrzeli do enega leta iz najmanj dveh razlogov: postopek izračuna na daljši rok ni več tako natančen, hkrati pa se rezultat izračuna lažje primerja z dejanskimi in 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 -5.756 tisoč EUR predstavlja potencialen negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat, primerja pa se z letnimi načrtovanimi neto obrestnimi prihodki Skupine DH.

## 2.7.8 LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Likvidnostno tveganje velja za enega 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 toleranco 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 Služba 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, Služba 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 2022 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 2022 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 z načrtovanjem dnevnih pritokov in odtokov, pri čemer se poslužujemo primarne, sekundarne in terciarne likvidnostne rezerve. Operativna likvidnost se prvenstveno zagotavlja na podlagi:

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

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

Skupina DH ima naslednji obseg likvidnostnih rezerv:

v tisoč EUR

		<b>31. 12. 2022</b> <b>Skupina DH</b>	<b>31. 12. 2022</b> <b>Hranilnica</b>	<b>31. 12. 2021</b> <b>Skupina DH</b>	<b>31. 12. 2021</b> <b>Hranilnica</b>
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	539.607	539.600	732.922	732.811
	Vrednostni papirji RS	306.840	306.840	282.439	282.439
	Domači vrednostni papirji	33.515	33.515	33.098	33.098
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	95.349	95.349	0	0
<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA</b>		<b>975.311</b>	<b>975.304</b>	<b>1.048.459</b>	<b>1.048.348</b>

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 visokokakovostnimi razpoložljivimi likvidnostnimi rezervami. Izračun kazalnika je predpostavljen kot razmerje med visokokakovostnimi likvidnimi naložbami in neto denarnimi odlivi zaradi predvidene stresne situacije.

Razkritje količnika LCR na konsolidirani podlagi za Skupino DH:

v tisoč EUR

<b>Obseg konsolidacije (na konsolidirani podlagi)</b>	<b>Skupaj netehtana vrednost (povprečje)</b>	<b>Skupaj tehtana vrednost (povprečje)</b>			
		<b>31. 3. 2022</b>	<b>30. 6. 2022</b>	<b>30. 9. 2022</b>	<b>31. 12. 2022</b>
Četrletje, ki se konča na					
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
<b>21</b> LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		1.100.656	1.064.193	1.007.000	977.990
<b>22</b> SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		163.368	158.292	151.614	148.183
<b>23</b> KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		673%	672%	664%	660%

Razkritje količnika LCR na posamični podlagi za hranilnico:

v tisoč EUR

Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
		31. 3. 2022	30. 6. 2022	30. 9. 2022	31. 12. 2022
Četrletje, ki se konča na		31. 3. 2022	30. 6. 2022	30. 9. 2022	31. 12. 2022
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
<b>21</b> LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK (v mio EUR)		1.100.558	1.064.074	1.006.866	977.889
<b>22</b> SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI (v mio EUR)		163.595	158.565	151.890	148.429
<b>23</b> KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v %)		672%	671%	663%	659%

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 kakovostnih likvidnostnih rezerv, ki ji omogoča preživetje v stresnih okoliščinah v kratkem 30 dnevem obdobju.

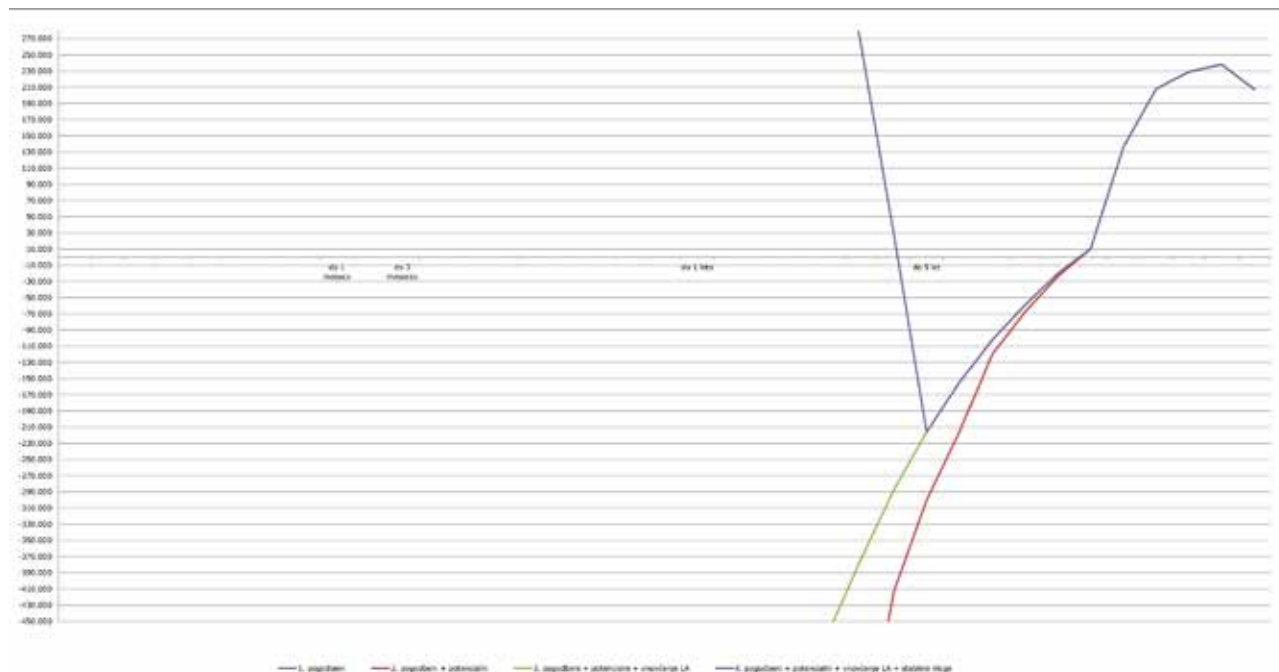
Za dolgoročnejši pregled nad likvidnostnim tveganjem se kvartalno izračunava kazalnik NSFR – ocena razpoložljivosti stabilnega financiranja. Izračun kazalnika temelji na razmerju med razpoložljivim in potrebnim stanjem stabilnega financiranja. S tem je zagotovljen pregled nad dolgoročnimi obveznostmi, 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.

	31. 12. 2022 Skupina*	31. 12. 2021 Skupina*
<b>NSFR – količnik neto stabilnega financiranja</b>	271 %	228 %

\* Podatki so na ravni Skupine in hranilnice enaki.

Merjenje, poročanje in upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja se izvaja na mesečni ravni z aktivnim upravljanjem naložb in virov. Merjenje se izvaja na podlagi bodočih denarnih tokov z različnih vidikov. V naslednjem grafu so prikazani štiri vidiki po stanju na dan 31. 12. 2022.

v tisoč EUR



Prvi vidik predstavlja osnovno merjenje strukturnega likvidnostnega tveganja, ki se izvaja izključno na podlagi pogodbeno določenih bodočih denarnih tokov. Če k temu dodamo še potencialne bodoče denarne tokove iz naslova zunajbilančnih postavk, dobimo količnike drugega reda, ki se od prejšnjega količnika bistveno ne razlikujejo, saj je obseg zunajbilančnih postavk hranilnice majhen. Ker ima Skupina DH tudi precejšen obseg likvidne aktive (naložbe v visokolikvidne vrednostne papirje, ki jih je bilo po stanju na dan 31. 12. 2022 za 409.647 tisoč EUR), v tretji fazi upošteva tudi te. Najbolj realen odsev likvidnostne situacije Skupine DH v normalnih razmerah pa predstavlja četrti prikaz, kjer Skupina DH upošteva tudi predpostavko o stabilnosti vpoglednih vlog v daljšem časovnem obdobju. Po tem prikazu lahko vidimo, da Skupina DH na dan 31. 12. 2022 beleži likvidnostne presežke.

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 nevratanja 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 visokolikvidnih vrednostnih papirjev, ki temelji na vsaj 1-mesečnem 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 2022 so likvidnostne rezerve zadostovale za pokrivanje likvidnostnih potreb po vseh stresnih scenarijih.

Doba preživetja predstavlja dobo, merjeno v dneh oz. 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.



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

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2022	Do 1 mes	Več kot 1 do 3 mes	Več kot 3 mes do 1 leta	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				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46				
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				
	- 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	1122
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						
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.990.122</b>	<b>623.544</b>	<b>32.358</b>	<b>84.560</b>	<b>464.385</b>	<b>785.275</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.826	1.873.687	191	1.030	7.230	8.688
	- 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
	- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
	- 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	1453	0	0
	- odložene obveznosti za davek	280	0	0	280	0	0

15	Druge obveznosti	1.916	1.808	8	25	60	15
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.914.863</b>	<b>1.875.495</b>	<b>199</b>	<b>2.788</b>	<b>9.501</b>	<b>8.703</b>
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
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	93.436					93.436
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.990.122</b>	<b>1.875.495</b>	<b>199</b>	<b>2.788</b>	<b>9.501</b>	<b>102.139</b>

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

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2022	Do 1 mes	Več kot 1 do 3 mes	Več kot 3 mes do 1 leta	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				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	119	119				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	46	46				
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu 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				
	- 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	0	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	Druge sredstva	1.238	1.238				

11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje						
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.988.831</b>	<b>622.693</b>	<b>32.279</b>	<b>83.493</b>	<b>472.431</b>	<b>777.935</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.890.817	1.755.025	13.510	34.282	48.901	39.100
	- 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
	- krediti bank in centralnih bank	0	0	0	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	12.431	12.245	183	0	0	3
13	Rezervacije	2.252	0	0	0	2.252	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
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.896.548</b>	<b>1.756.720</b>	<b>13.518</b>	<b>35.982</b>	<b>51.213</b>	<b>39.115</b>
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
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	<b>92.283</b>					<b>92.283</b>
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.988.831</b>	<b>1.756.720</b>	<b>13.518</b>	<b>35.982</b>	<b>51.213</b>	<b>131.398</b>

## Postavke sredstev in obveznosti Skupine DH po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2021	Do 1 mes	Več kot 1 do 3 mes	Več kot 3 mes do 1 leta	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	764.319				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	4.868	0	2.798	22.874	8.570
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.572	49.536	129.542	64.921	267.414	645.159
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	19.998	122.043	28.149	144.652	51.295
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.921	29.083	7.443	36.771	122.760	593.864
	- druga finančna sredstva	514	455	56	1	2	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8					8
7	Opredmetena sredstva	33.152	0	0	0	0	33.152
	- opredmetena osnovna sredstva	30.956	0	0	0	0	30.956
	- naložbene nepremičnine	2.196	0	0	0	0	2.196
8	Neopredmetena sredstva	1.300	0	0	0	0	1.300
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	290	0	0	290	0	0
	- terjatve za davek	38	0	0	38	0	0
	- odložene terjatve za davek	252	0	0	252	0	0
10	Druga sredstva	2.166	2.166				
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje						
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.997.107</b>	<b>821.079</b>	<b>129.542</b>	<b>68.009</b>	<b>290.288</b>	<b>688.189</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.588	1.669.844	20.610	40.302	140.792	38.040
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.810	1.663.111	20.480	40.051	55.520	30.648
	- podrejene obveznosti	13.458	0	0	251	5.815	7.392
	- krediti bank in centralnih bank	79.457	0	0	0	79.457	
	- druge finančne obveznosti	6.863	6.733	130	0	0	
13	Rezervacije	1.933	0	0	0	1.933	
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.419	0	0	1.419	0	
	- obveznosti za davek	561	0	0	561	0	
	- odložene obveznosti za davek	858	0	0	858	0	
15	Druge obveznosti	1.923	1.809	3	25	67	19

<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.914.863</b>	<b>1.671.653</b>	<b>20.613</b>	<b>41.746</b>	<b>142.792</b>	<b>38.059</b>
16	Osnovni kapital	21.949	0	0	0	0	21.949
17	Kapitalske rezerve	27.655	0	0	0	0	27.655
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	0	0	0	0	3.065
19	Rezerve iz dobička	25.953	0	0	0	0	25.953
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	3.622	0	0	0	0	3.622
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	<b>82.244</b>					<b>82.244</b>
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.997.107</b>	<b>1.671.653</b>	<b>20.613</b>	<b>41.746</b>	<b>142.792</b>	<b>120.303</b>

### Postavke sredstev in obveznosti hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2021

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2021	Do 1 mes	Več kot 1 do 3 mes	Več kot 3 mes do 1 leta	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	764.319	764.319				
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	137	137				
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	53	53				
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39.110	4.868	0	2.798	22.874	8.570
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.388	37.837	129.542	76.435	267.415	645.159
	- dolžniški vrednostni papirji	366.137	19.998	122.043	28.149	144.652	51.295
	- krediti bankam	0	0				
	- krediti strankam, ki niso banke	789.737	17.384	7.443	48.285	122.761	593.864
	- druga finančna sredstva	514	455	56	1	2	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9					9
7	Opredmetena sredstva	32.932	0	0	0	0	32.932
	- opredmetena osnovna sredstva	30.736	0	0	0	0	30.736
	- naložbene nepremičnine	2.196	0	0	0	0	2.196
8	Neopredmetena sredstva	1.160	0	0	0	0	1160
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	252	0	0	252	0	0
	- terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	- odložene terjatve za davek	252	0	0	252	0	0
10	Druge sredstva	1.860	1.860				

11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje						
<b>I.</b>	<b>SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)</b>	<b>1.996.220</b>	<b>809.074</b>	<b>129.542</b>	<b>79.485</b>	<b>290.289</b>	<b>687.830</b>
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.909.560	1.669.816	20.610	40.302	140.792	38.040
	- vloge strank, ki niso banke	1.809.921	1.663.222	20.480	40.051	55.520	30.648
	- podrejene obveznosti	13.458	0	0	251	5.815	7.392
	- krediti bank in centralnih bank	79.457	0	0	0	79.457	
	- druge finančne obveznosti	6.724	6.594	130	0	0	
13	Rezervacije	1.941	0	0	0	1.941	
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.391	0	0	1.391	0	
	- obveznosti za davek	533	0	0	533	0	
	- odložene obveznosti za davek	858	0	0	858	0	
15	Druge obveznosti	1.826	1712	3	25	67	19
<b>II.</b>	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)</b>	<b>1.914.718</b>	<b>1.671.528</b>	<b>20.613</b>	<b>41.718</b>	<b>142.800</b>	<b>38.059</b>
16	Osnovni kapital	21.949	0	0	0	0	21.949
17	Kapitalske rezerve	27.655	0	0	0	0	27.655
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.065	0	0	0	0	3.065
19	Rezerve iz dobička	25.953	0	0	0	0	25953
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	2.880	0	0	0	0	2.880
<b>III.</b>	<b>SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)</b>	<b>81.502</b>					<b>81.502</b>
	<b>SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)</b>	<b>1.996.220</b>	<b>1.671.528</b>	<b>20.613</b>	<b>41.718</b>	<b>142.800</b>	<b>119.561</b>

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

## Izvenbilanca Skupine DH po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2022:

v tisoč EUR

<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>Do 1 leta</b>	<b>Nad 1 do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Skupaj</b>
1. Prevzete nepreklicne obveznosti	59.437	583	12.618	72.638
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.199	2.324	318	5.841
- finančne garancije	1.416	794	0	2.210
- storitvene garancije	1.783	1.530	318	3.631
- akreditivi				
- avali				
- izvedeni finančni instrumenti				
- drugo				
3. Obveznosti iz operativnega najema				
4. Investicijske obveznosti				
<b>Skupaj</b>	<b>62.636</b>	<b>2.907</b>	<b>12.935</b>	<b>78.479</b>

## Izvenbilanca hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2022:

v tisoč EUR

<b>Stanje 31. decembra 2022</b>	<b>Do 1 leta</b>	<b>Nad 1 do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Skupaj</b>
1. Prevzete nepreklicne obveznosti	59.437	10.051	12.618	82.106
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.199	2.324	318	5.841
- finančne garancije	1.416	794	0	2.210
- storitvene garancije	1.783	1.530	318	3.631
- akreditivi				
- avali				
- izvedeni finančni instrumenti				
- drugo				
3. Obveznosti iz operativnega najema				
4. Investicijske obveznosti				
<b>Skupaj</b>	<b>62.636</b>	<b>12.375</b>	<b>12.935</b>	<b>87.947</b>

## Izvenbilanca Skupine DH po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2021:

v tisoč EUR

<b>Stanje 31. decembra 2021</b>	<b>Do 1 leta</b>	<b>Nad 1 do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Skupaj</b>
1. Prevzete nepreklicne obveznosti	59.711	1.689	10.693	69.093
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.011	2.863	347	6.221
- finančne garancije	1.735	853	3	2.591
- storitvene garancije	1.276	2.010	344	3.630
- akreditivi				
- avali				
- izvedeni finančni instrumenti				
- drugo				
3. Obveznosti iz operativnega najema				
4. Investicijske obveznosti				
<b>Skupaj</b>	<b>59.722</b>	<b>4.552</b>	<b>11.040</b>	<b>75.314</b>

Izvenbilanca hranilnice po preostali zapadlosti na dan 31. 12. 2021:

v tisoč EUR

<b>Stanje 31. decembra 2021</b>	<b>Do 1 leta</b>	<b>Nad 1 do 5 let</b>	<b>Nad 5 let</b>	<b>Skupaj</b>
1. Prevzete nepreklicne obveznosti	60.176	1.689	10.693	72.558
2. Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.011	2.863	347	6.221
- finančne garancije	1.735	853	3	2.591
- storitvene garancije	1276	2.010	344	3.630
- akreditivi				
- avali				
- izvedeni finančni instrumenti				
- drugo				
3. Obveznosti iz operativnega najema				
4. Investicijske obveznosti				
<b>Skupaj</b>	<b>63.187</b>	<b>4.552</b>	<b>11.040</b>	<b>78.779</b>

### 2.7.9 DRUGA TVEGANJA

Skupina DH je v letu 2022 v sklopu drugih tveganj ocenjevala tveganje dobičkonosnosti, kapitalsko tveganje, tveganje ugleda, strateško tveganje in modelsko 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 2022 ocenila interno kapitalsko potrebo za druga tveganja. Za tveganje dobičkonosnosti znaša kapitalna zahteva 591 tisoč EUR, za tveganje ugleda 443 tisoč EUR, za strateško tveganje 1.328 tisoč EUR in za kapitalsko tveganje 443 tisoč EUR.

Dodatno je Skupina DH ocenila še kapitalne potrebe za kibernetična tveganja v višini 443 tisoč EUR, tveganje varnosti v višini 443 tisoč EUR, tveganje skladnosti poslovanja v višini 40 tisoč EUR, modelsko tveganje v višini 443 tisoč EUR in kapitalne potrebe za vrednotenje makroekonomskih stresnih testov v višini 2.570 tisoč EUR.

### 2.8 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. 2022 znašal 4.186 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. 2022 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.544 tisoč EUR, od tega znaša naložba v Sklad za reševanje bank 1.538 tisoč EUR.

V letu 2022 se je vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, znižala za 668 tisoč EUR. Hranilnica na dan 31. 12. 2022 iz teh naložb beleži 584 tisoč EUR neto nerealiziranega dobička, ki je upoštevan v prevrednotovalnem popravku kapitala.



## 2.9 OBREMENITEV SREDSTEV

### (Člen 443 Uredbe CRR v povezavi z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/637)

Skupina DH razkriva samo informacije o obremenitvah sredstev, kot jih zahtevata člen 443 Uredbe CRR in člen 18 zgoraj navedene Izvedbene uredbe.

#### Skupina DH

Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR

2022	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije, ki razkriva	106.183		1.904.460	
Lastniški instrumenti	1.546		2.907	
Dolžniški vrednostni papirji	81.984	81.348	364.431	350.788
od tega: ki jih izda sektor država	81.984	81.348	322.245	310.320
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			36.936	35.368
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			5.266	5.443
Druga sredstva	21.907		1.537.209	

v tisoč EUR

2021	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije, ki razkriva	91.577		1.932.127	
Lastniški instrumenti	1.616		3.103	
Dolžniški vrednostni papirji	67.202	68.075	616.323	619.993
od tega: ki jih izda sektor država	67.202	68.075	577.793	581.124
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			33.042	33.291
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			5.693	5.781
Druga sredstva	22.753		1.345.438	

## Hranilnica

### Obremenjena/neobremenjena sredstva

v tisoč EUR

<b>2022</b>	<b>Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev</b>	<b>Poštena vrednost obremenjenih sredstev</b>	<b>Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev</b>	<b>Poštena vrednost neobremenjenih sredstev</b>
Sredstva institucije, ki razkriva	106.183		1.903.228	
Lastniški instrumenti	1.546		2.907	
Dolžniški vrednostni papirji	81.984	81.348	364.431	350.788
od tega: ki jih izda sektor država	81.984	81.348	322.245	310.320
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			36.936	35.368
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			5.266	5.443
Druga sredstva	21.907		1.535.977	

v tisoč EUR

<b>2021</b>	<b>Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev</b>	<b>Poštena vrednost obremenjenih sredstev</b>	<b>Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev</b>	<b>Poštena vrednost neobremenjenih sredstev</b>
Sredstva institucije, ki razkriva	91.577		1.931.683	
Lastniški instrumenti	1.616		3.103	
Dolžniški vrednostni papirji	67.202	68.075	616.323	619.993
od tega: ki jih izda sektor država	67.202	68.075	577.793	581.124
od tega: ki jih izdajo finančne družbe			33.042	33.291
od tega: ki jih izdajo nefin. družbe			5.693	5.781
Druga sredstva	22.753		1.345.026	

## Skupina DH

### Viri obremenitve

v tisoč EUR

<b>2022</b>	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
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	78.891	80.425

v tisoč EUR

<b>2021*</b>	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
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	64.665	65.370

\* Podatki so na ravni Skupine DH in hranilnice enaki.

## Hranilnica

### Viri obremenitve

v tisoč EUR

2022	Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	78.891	80.425

#### *Prejeto zavarovanje s premoženjem*

Skupina DH prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Razkrite vrednosti v preglednicah poglavja 2.8. predstavljajo mediane četrletnih podatkov, ki so bili poročani v obdobju zadnjih 12 mesecev.

#### *Opisi*

Skupina DH med obremenjenimi sredstvi upošteva:

- zavarovanje s premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih,
- zahtevano povprečno stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za reševanje bank, kot to določa Zakon o organu in skladu za reševanje bank,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zavarovanju terjatev centralne banke iz naslova TLTRO posojil,
- depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo plačil kartic Mastercard.

### 3. POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

Transakcije med povezanimi osebami so opravljene v skladu s pravili poslovanja hranilnice in po tržnih pogojih.

#### Obseg transakcij s povezanimi osebami

v tisoč EUR

Vrsta povezave	Zaposleni na podlagi individualne pogodbe		Člani nadzornega sveta		Odvisne družbe	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Dani krediti</b>						
Stanje 1. januarja	86	100	168	188	15.062	8.159
Novi krediti	356	55	3	4	57.437	48.723
Odplačila	-231	-69	-51	-24	-44.453	-41.820
Stanje 31. decembra	211	86	120	168	28.046	15.062
Prejete obresti	2	1	2	3	126	91
Prejete opravnine	0	0	0	0	3	2
<b>Dani poslovni najem</b>						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	1	11
Povečanja	0	0	0	0	9	9
Zmanjšanja	0	0	0	0	-	-19
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	1	1
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	9	9
<b>Prejeti depoziti</b>						
Stanje 1. januarja	482	377	73	36	120	10
Novi depoziti	964	991	217	224	25.869	17.549
Izplačila	-732	-886	-253	-187	-25.965	-17.439
Stanje 31. decembra	714	482	37	73	24	120
Dane obresti	25	18	0	0	0	0

Dani krediti so bili odobreni pod običajnimi pogoji. Zavarovani so z depoziti, rentnimi vlogami, hipoteko, poroštvi, manjši del je zavarovan s premijo lastnega zavarovanja, ki se šteje kot nezavarovano. Odplačila kreditov so skladna z amortizacijskimi načrti.

#### Bruto prejemki članov uprave v letu 2022

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Renato Založnik, predsednik uprave	236,9	49,4	5,0	2,4	293,7
Jasna Mesić, članica uprave	200,1	40,8	2,9	2,0	245,8
<b>Skupaj</b>	<b>437,0</b>	<b>90,2</b>	<b>7,9</b>	<b>4,4</b>	<b>539,5</b>

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

## Bruto prejemki članov nadzornega sveta v letu 2022

v tisoč EUR

	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	SKUPAJ
Franjo Štiblar, predsednik NS	27,9	0,0	0,2	0,0	28,1
Boris Frajnkovič, namestnik predsednika NS	23,3	0,0	0,3	0,0	23,6
Sonja Kos, članica NS	18,5	0,0	0,2	0,0	18,7
Marjan Gojkovič, član NS	19,7	0,0	0,2	1,6	21,5
Andreja Mušič, članica NS	19,8	0,0	0,2	0,0	20,0
Katarina Zajc, članica NS	20,2	0,0	0,3	0,0	20,5
Janez Krevs, član NS	20,5	0,0	0,2	0,0	20,7
<b>Skupaj</b>	<b>149,9</b>	<b>0,0</b>	<b>1,6</b>	<b>1,6</b>	<b>153,1</b>

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

## Bruto prejemki zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice v letu 2022 – člen 450(1)(h) Uredbe CRR

v tisoč EUR

Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
5	540,6	114,9	1,6	14,6	671,7

## Združeni podatki o skupnem številu zaposlenih in njihovem skupnem prejemku

Prejemki so izkazani v spodnji tabeli v bruto zneskih.

v tisoč EUR

Število zaposlenih	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
368*	11.580,3	2.004,6	34,5	755,5	14.374,9

\* Na dan 31. 12. 2022 je število zaposlenih 346.

#### **4. DOGODKI PO DATUMU BILANCE**

V času priprave tega poročila ni bilo dogodkov, ki bi imeli pomembnejši vpliv na računovodske izkaze hranilnice in skupine na dan 31.12.2022.

# **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 priložene posamične računovodske izkaze Delavske hranilnice d.d. (v nadaljevanju "hranilnica") in skupinske računovodske izkaze Skupine Delavska hranilnica (v nadaljevanju "skupina"), ki vključujejo posamični izkaz finančnega položaja in skupinski izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2022, posamični izkaz poslovnega izida in skupinski izkaz poslovnega izida, posamični izkaz drugega vseobsegajočega donosa in skupinski izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamični izkaz sprememb lastniškega kapitala in skupinski izkaz sprememb lastniškega kapitala ter posamični izkaz denarnih tokov in skupinski izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter povzetek bistvenih računovodskih usmeritev in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju so priloženi posamični in skupinski računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja hranilnice in skupine na dan 31. decembra 2022 in njenega posamičnega in skupinskega poslovnega izida in posamičnih in skupinskih 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 skupinskih 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 skupinskih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od hranilnice 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 skupinskih 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 skupinskih 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 skupinskih računovodskih izkazih.





**Building a better  
working world**

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

Na dan 31. decembra 2022 znaša neodpisana vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 883,1 milijone evrov, kar predstavlja 44% vseh sredstev hranilnice in 883,3 milijone evrov oziroma 44% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je hranilnica pripoznala oslabitve v skupni višini 14,8 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 14,9 milijonov evrov.

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

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

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2022 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 13,2 milijonov evrov (hranilnica) in 13,2 milijonov evrov (skupina). Hranilnica je na dan poročanja pripoznala oslabitev v skupni višini 8,3 milijonov evrov in skupina v višini 8,4 milijonov evrov, kar predstavlja 63% celotnega zneska oslabitev 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 2022 ima hranilnica pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 884,7 milijone evrov (skupina: 885,0 milijone evrov) in oslabitve v skupni višini 6,5 milijonov evrov (skupina: 6,5 milijonov evrov).

Zaradi še vedno prisotnih negotovosti v makroekonomskem okolju in geopolitične situacije, kot rezultat konflikta v Ukrajini, ki jih interni modeli težje zaznajo, sta hranilnica in skupina v letu 2022, poleg redne presoje znatnega povečanja kreditnega tveganja, obdržala strokovne ocene (PD – verjetnost neplačila, LGD – izguba ob neplačilu, ekspertno prilagojeno razvrščanje odloženih finančnih sredstev v skupino 2 za pravne osebe v izpostavljenih industrijah ter določene izpostavljenosti prebivalstva), ki so bile prvič vpeljane decembra 2020, ter dodatno

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 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 posojilojemalci in presodili, ali ključne presoje posloводства ustrezno odražajo te okoliščine. Prav tako smo preračunali višino zneska izgub zaradi oslabitve z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslabitev, vključno s pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi in vrednostjo zavarovanj, ter se s poslovoidstvom pogovorili o tem, ali so ta vrednotenja posodobljena in usklajena s strategijo hranilnice in skupine z vidika posameznega posojilojemalca 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 povezanimi predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veščakov, ter tako preverili usklajenost modelov in uporabljenih predpostavk v modelu, s standardom MSRP 9. Prav tako smo svojo pozornost usmerili na pomembnejše spremembe v modelih kreditnih izgub, ki so bili uvedeni v tekočem obdobju. Uporabo modelov smo preverili s preračunom in pregledom matematične pravilnosti oslabitev za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

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



## Building a better working world

posodobljene decembra 2021 in decembra 2022. Dodatno sta hranilnica in skupina nekaterim donosnim komitentom, ki so pod večjim vplivom negotovosti iz vidika cen energentov, poslabšala bonitetno oceno za dva razreda, in za nekatere nedonosne komitente po strokovni presoji oblikovala dodatne slabitve.

Glede na to, da so oslabitve za kredite strank, ki niso banke, pomembne za razumevanje posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne presoje, smo to področje določili kot pomembno za našo revizijo in ključno revizijsko zadevo. Za več informacij glejte pojasnilo 2.7.4 Kreditno tveganje k posamičnim in skupinskim računovodskih izkazom.

Poleg tega smo preverili, kako sta pri izračunu skupinskih oslabitev hranilnica in skupina upoštevala vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju (povišanje cen energentov, inflacija, povešanje obrestnih mer in kriza dobavnih veriig) 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 2.3.5. Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 2.5.1.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 2.6.15 Oslabitve in 2.7.4 Kreditno tveganje.

### Druge informacije

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

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

V zvezi z revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in skupinskimi 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 skupinskih računovodskih izkazih, v vseh pomembnih pogledih usklajene s posamičnimi in skupinskimi 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 hranilnice in skupine, ki smo ju pridobili pri reviziji, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi pridobljenimi informacijami poročamo, da nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

### Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za posamične in skupinske računovodske izkaze

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

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

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzor nad pripravo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov ter potrditev letnega poročila.



**Building a better  
working world**

### **Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov**

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so posamični in skupinski 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 skupinskih 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 skupinskih računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjih kontrol;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnimi za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol hranilnice 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 hranilnice in skupine, da nadaljujeta kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti uporabe predpostavke delujočega podjetja posloводства, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v posamičnih in skupinskih 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 hranilnice in skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino posamičnih in skupinskih računovodskih izkazov vključno z razkritji in ali posamični in skupinski računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev;
- pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnih dejavnosti v skupini, da izrazimo mnenje o skupinskih 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 skupinskih računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve.

## **POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH**

**Druge zahteve v zvezi z vsebino revizorjevega poročila v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta**

### *Imenovanje in potrditev revizorja*

Za zakonitega revizorja revidirane družbe smo bili imenovani na skupščini družbe dne 10. junija 2021, predsednik nadzornega sveta je pogodbo o revidiranju podpisal dne 4. oktober 2021. Pogodba je bila sklenjena za obdobje štirih let.

Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša štiri leta. V imenu revizijske družbe Ernst & Young d.o.o. sta za opravljeno revizijo odgovorna pooblaščenca revizorja Janez Uranič in Nena Cvetkovska.



**Building a better  
working world**

*Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji*

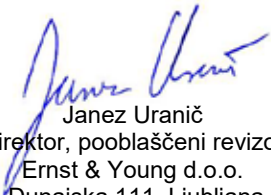
Naše mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu je skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe, ki smo ga izdali na isti dan kot revizijsko poročilo.

*Nerevizijske storitve*

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

Poleg storitev obvezne revizije in tistih, ki so razkrite v letnem poročilu in posamičnih in skupinskih računovodskih izkazih, nismo za družbo in njene odvisne družbe opravili nobenih drugih storitev.

Ljubljana, 20. april 2023

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

  
Nena Cvetkovska  
Pooblaščen revizorka

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

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

## 1. UVOD

Skupina DH je zavezana k razkritju dodatnih informacij, skladno z zahtevami osmega dela Uredbe CRR ter zahtevami ustreznih izvedbenih tehničnih standardov (uredba komisije (EU) 2021/637) in smernic glede teh razkritij. Zakonske podlage obveznih razkritij in področja uporabe so opredeljena v poslovnem delu letnega poročila, poglavje 14., v katerem so tudi prikazane povezave med zahtevanimi razkritji po Uredbi CRR ter predstavljeno vsebino v letnem poročilu.

## 2. KAPITAL

Skupina DH izračunava kapital in količnike kapitalske zahteve v skladu z zakonodajo. Tabela EU KM 1 vsebuje ključne podatke o vrednostih kapitala, kapitalskih zahtevah, količnikih kapitalske ustreznosti, količnika finančnega vzvoda, količnika likvidnostnega kritja in količnika neto stabilnega financiranja.

### Predloga EU KM 1: ključne metrike (člen 438(b) in člen 447 Uredbe CRR)

v tisoč EUR

	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
<b>Razpoložljivi kapital (zneski)</b>						
1	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	78.258	78.264	79.798	75.902	72.295
2	Temeljni kapital	78.258	78.264	79.798	75.902	72.295
3	Skupni kapital	91.922	88.712	90.635	87.044	83.739
<b>Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti</b>						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	553.523	550.090	533.690	525.703	513.222
<b>Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	14,14%	14,23%	14,95%	14,44%	14,09%
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	14,14%	14,23%	14,23%	14,44%	14,09%
7	Količnik skupnega kapitala (%)	16,61%	16,13%	16,98%	16,56%	16,32%
<b>Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda	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%
<b>Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)</b>						
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	13,25%	13,25%	13,25%	13,25%	13,25%
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.007.844	2.050.268	2.028.577	1.977.653	2.016.034
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	3,90%	3,82%	3,93%	3,84%	3,59%
<b>Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)</b>						

EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Količnik likvidnostnega kritja</b>						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	975.311	940.482	994.923	974.510	1.048.458
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	173.344	153.613	159.942	163.640	158.068
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	32.680	6.029	10.307	13.032	5.045
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	139.737	147.583	149.635	150.608	153,023
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	697,96	637,26	664,90	647,05	685,00
<b>Količnik neto stabilnega financiranja</b>						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	1.807.388	1.820.575	1.844.468	1.870.126	1.846.965
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	667.120	737.173	779.460	809.879	809.632
20	NSFR (%)	270,92	246,97	236,63	230,91	228,12

## 2.1 Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital

Regulatorni kapital Skupine DH je bil v letu 2022 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).

### **Predloga EU CCA: Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala**

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	slovenska
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
4	Regulativna obravnava	
5	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	N.R.
76	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
7	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	Na posamični in na (sub)konsolidirani ravni
8	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital; člen 26(3) CRR
9	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	24.035
EU-9a	Nominalni znesek instrumenta	N.R.
EU-9b	Cena izdaje	N.R.
10	Cena odkupa	N.R.
11	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital

12	Prvotni datum izdaje	N.R.
13	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Brez zapadlosti
14	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
15	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
16	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
17		
18	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
19	Kuponi / dividende	
EU-20a	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva
EU-20b		
21	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
22	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
23	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
24	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
25	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N.R.
26	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
27	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N.R.
28	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
29	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
30	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
31	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
32	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
33	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
34	Možnosti odpisa	N.R.
34a	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
EU-34b	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
35	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
36	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
37	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
37a	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	N.R.



**Predloga EU CCA: Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala**

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	slovenska
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo Regulativna obravnava	N.R.
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	Dodatni kapital
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Podrejeni dolg
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	13.664
9	Nominalni znesek instrumenta	16.649
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: 02.10.2023/01.10.2024/01.06.2025/30.12.2025/29.07.2026/03.12.2026/01.06.2027/22.11.2027/26.11.2027/24.11.2028/30.11.2028/07.12.2028/11.12.2028/30.04.2029/18.05.2029/07.05.2030/04.07.2030/11.07.2030/29.07.2030/05.05.2031/01.07.2032/05.07.2032/12.07.2032/15.07.2032/26.07.2032/28.07.2032/
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	5,5 % - 6,8 %
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	Banka Slovenije lahko hranilnici z odločbo izreče izredni ukrep o konverziji podrejenih obveznosti v nove, navadne delnice hranilnice. Banka Slovenije v odločbi o konverziji podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
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	V primeru, da Banka Slovenije izda odločbo o izrednem ukrepu, lahko podrejene obveznosti delno ali v celoti prenehajo.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	Banka Slovenije v odločbi o prenehanju podrejenih obveznosti določi prenehanje podrejenih obveznosti hranilnice v obsegu, ki je potreben zaradi pokrivanja izgube hranilnice.
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.
EU-34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	N.R.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	Podrejen je vsem nepodrejenim terjatvam
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. FINANČNI VZVOD

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 15.02.2016 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.

#### **RAZKRITJE VIŠINE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (člen 451(1)(a-c) Uredbe CRR)**

Referenčni datum	31.12.2022
Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Raven uporabe	SKUPINA

#### ***Predloga EU LR1 - LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda***

		v tisoč EUR
1	Vsa sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	1.990.123
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija v kreditne nadomestitvene vrednosti zunajbilančnih izpostavljenosti)	20.169
12	Druge prilagoditve	-1.185
<b>13</b>	<b>Mera skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda</b>	<b>2.007.843</b>

#### ***Predloga EU LR2 -LRCom prikazuje skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda***

##### **IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA PO CRR**

v tisoč EUR

		a	b
		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b>			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	1.988.859	1.994.307
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-1.185	-1.339
7	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)</b>	<b>1.987.675</b>	<b>1.992.968</b>
<b>Druge zunajbilančne izpostavljenosti</b>			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	87.947	78.772
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-67.778	-55.706
22	<b>Zunajbilančne izpostavljenosti</b>	<b>20.169</b>	<b>23.066</b>
<b>Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti</b>			
23	<b>Temeljni kapital</b>	<b>78.258</b>	<b>72.296</b>
24	<b>Mera skupne izpostavljenosti</b>	<b>2.007.844</b>	<b>2.016.034</b>
<b>Količnik finančnega vzvoda</b>			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	3,90%	3,59%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	3,90%	3,59%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)	3,90%	3,59%
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%

**Predloga EU LR3 - LRSpl prikazuje razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti)**

**IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA PO CRR**

v tisoč EUR

**31.12.2022**

<b>EU-1</b>	<b>Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:</b>	<b>1.988.859</b>
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	120
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	1.988.740
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	1.008.148
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	78.166
EU-7	Institucije	28.777
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	456.348
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	313.663
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	14.059
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	4.766
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	84.813

**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 tveganja, kasneje še na upravi in nadzornem svetu.

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

V meri temeljnega kapitala v letu 2022 največji delež predstavljajo vplačani kapitalski instrumenti, vplačani presežek kapitala in druge rezerve.

Najkakovostnejši kapital se je krepil skozi leto 2022, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda. Mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, se je v letu 2022 znižala predvsem zaradi zniževanja vpoglednih virov in ne tveganju prilagojene aktive. To je vplivalo na višjo vrednost količnika.

Skupina DH v letu 2022 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

## 4. KREDITNO TVEGANJE

### 4.1. Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM (člena 444 in 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.

Spodnja tabela prikazuje kategorije izpostavljenosti pred upoštevanjem tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (pred CRM in CCF) in po njem (po CCF in CRM) in RWA za vse segmente strank. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment komitentov.

#### **Predloga EU CR4 – standardiziran pristop prikazuje izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinke CRM**

v tisoč EUR

31.12.2022		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	923.224	0	974.605	182	1.629	0,17%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	41.587	28	41.926	28	8.386	19,99%
3	Subjekti javnega sektorja	5.483	508	36.240	508	18.120	49,31%
5	Mednarodne organizacije	33.553	0	33.543	0	0	0,00%
6	Institucije	62.298	4	28.777	4	7.677	26,67%
7	Podjetja	25.962	2.277	14.210	2.260	12.563	76,28%
8	Izpostavljenosti na drobno	353.320	69.411	313.663	69.085	229.066	59,85%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	460.375	5.920	456.348	5.881	162.504	35,16%
10	Nedonosne izpostavljenosti	13.391	85	4.766	38	4.872	101,43%
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	409	72	408	71	718	150,00%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	1.538	0	1.538	0	186	12,08%
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	2.701	0	2.701	0	2.712	100,42%
16	Druge izpostavljenosti	80.313	44	80.286	44	31.931	39,75%
<b>17</b>	<b>Skupaj</b>	<b>2.004.155</b>	<b>78.349</b>	<b>1.989.010</b>	<b>78.102</b>	<b>480.364</b>	<b>23,24%</b>

**Predloga EU CR5 – prikazane so kategorije izpostavljenosti glede na utež tveganja po standardiziranem pristopu**

v tisoč EUR

<b>31.12.2022</b>		<b>Utež tveganja</b>															<b>Skupaj</b>	<b>Od tega neocenjeno</b>
<b>Kategorije izpostavljenosti</b>	<b>0%</b>	<b>2%</b>	<b>4%</b>	<b>10%</b>	<b>20%</b>	<b>35%</b>	<b>50%</b>	<b>70%</b>	<b>75%</b>	<b>100%</b>	<b>150%</b>	<b>250%</b>	<b>370%</b>	<b>1250%</b>	<b>Drugo</b>	<b>p</b>		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o			
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	922.573	0	0	0	0	0	0	0	0	0	651	0	0	0	923.224	651	
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	41.615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41.615	41.615	
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	5.992	0	0	0	0	0	0	0	0	5.992	5.992	
5	Mednarodne organizacije	33.553														33.553	33.553	
6	Institucije	0	0	0	0	22.381	0	39.921	0	0	0	0	0	0	0	62.302	62.302	
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	0	28.240	0	0	0	0	0	28.240	28.240	
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	0	422.731	0	0	0	0	0	422.731	422.731	
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	0	399.356	66.939	0	0	0	0	0	0	0	466.295	466.295	
10	Nedonosne izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	0	13.252	224	0	0	0	0	13.475	13.475	
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	481	0	0	0	0	481	481	
12	Krite obveznice															0	0	
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.538	1.538	1.538	
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	0	2.693	0	8	0	0	0	2.701	2.701	
16	Druge izpostavljenosti	46.736	0	0	0	2.024	0	0	0	31.597	0	0	0	0	0	80.357	80.357	
<b>17</b>	<b>Skupaj</b>	<b>1.002.862</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66.020</b>	<b>399.356</b>	<b>112.851</b>	<b>0</b>	<b>435.983</b>	<b>62.754</b>	<b>481</b>	<b>659</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.538</b>	<b>2.082.504</b>	<b>1.159.931</b>

## 4.2. 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).

### Predloga CQ3: Donosne in nedonosne izpostavljenosti po številu dni zamud za leto 2022

v tisoč EUR

	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
<b>Skupina 2022</b>												
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
<i>Centralne banke</i>	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	66.259	66.188	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	320	320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	10.723	10.723	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	158.853	156.562	2.291	4.805	2.319	99	537	530	1.320	0	0	4.805
<i>Od tega MSP</i>	149.184	146.893	2.291	4.805	2.319	99	537	530	1.320	0	0	4.805
<i>Gospodinjstva</i>	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
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	423.650	423.650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	39.927	39.927	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>	4.230	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
<b>Skupaj</b>	<b>2.017.689</b>	<b>2.010.130</b>	<b>7.559</b>	<b>13.417</b>	<b>7.435</b>	<b>493</b>	<b>1.812</b>	<b>1.239</b>	<b>1.564</b>	<b>319</b>	<b>555</b>	<b>13.417</b>

### Predloga EU CQ3: Donosne in nedonosne izpostavljenosti po številu dni zamud za leto 2021

v tisoč EUR

	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	
<b>Skupina 2021</b>												
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	753.210	753.210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	788.398	781.651	6.747	15.554	8.426	1.181	2.051	685	2.146	580	485	15.554
Centralne banke	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	40.548	40.548	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	3.498	3.498	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	150.674	149.180	1.494	5.351	2.411	784	509	223	1.108	316	0	5.351
Od tega MSP	140.906	139.422	1.484	5.325	2.411	758	509	223	1.108	316	0	5.325
Gospodinjstva	593.660	588.407	5.253	10.203	6.015	397	1.542	462	1.038	264	485	10.203
Dolžniški vrednostni papirji	400.594	400.594	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	360.732	360.732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	33.058	33.058	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	6.804	6.804	0	99	99	0	0	0	0	0	0	99



Zunajbilančne izpostavljenosti	74.845	74.455	390	464	462	2	0	0	0	0	0	464
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	234	234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	428	428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	26.913	26.686	227	169	167	2	0	0	0	0	0	169
<i>Gospodinjstva</i>	47.269	47.106	163	295	295	0	0	0	0	0	0	295
<b>Skupaj</b>	<b>2.017.047</b>	<b>2.009.910</b>	<b>7.137</b>	<b>16.117</b>	<b>8.987</b>	<b>1.183</b>	<b>2.051</b>	<b>685</b>	<b>2.146</b>	<b>580</b>	<b>485</b>	<b>16.117</b>

V nadaljevanju so prikazane tabele iz člena 442(c)(e)(f) Uredbe CRR in na podlagi Smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10), glede na informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter povezane rezervacije, spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih, zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe ter kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti.

**Predlog EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za leto 2022**

v tisoč EUR

Skupina 2022	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek								Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	916.449	855.144	61.305	13.233	0	13.233	-6.557	-2.464	-4.093	-8.330	0	-8.330	6.282	641.606	4.250	
<i>Centralne banke</i>	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Sektor država</i>	66.260	65.598	662	0	0	0	-283	-216	-67	0	0	0	16	64	0	
<i>Kreditne institucije</i>	320	320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Druge finančne družbe</i>	10.723	10.723	0	0	0	0	-2	0	0	0	0	0	0	102	0	
<i>Nefinančne družbe</i>	158.853	146.236	12.617	4.805	0	4.805	-2.141	-796	-1.345	-3.178	0	-3.178	831	114.560	1.391	
<i>Od tega MSP</i>	149.184	136.569	12.615	4.805	0	4.805	-2.036	-691	-1.345	-3.178	0	-3.178	831	107.169	1.391	
<i>Gospodinjstva</i>	680.292	632.266	48.026	8.428	0	8.428	-4.131	-1.450	-2.681	-5.152	0	-5.152	5.435	526.880	2.859	
Dolžniški vrednostni papirji	467.807	467.807	0	99	0	99	-159	-159	0	-99	0	-99	0	0	0	
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Sektor država</i>	423.650	423.650	0	0	0	0	-130	-130	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Kreditne institucije</i>	39.927	39.927	0	0	0	0	-19	-19	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Nefinančne družbe</i>	4.230	4.230	0	99	0	99	-10	-10	0	-99	0	-99	0	0	0	
Zunajbilančne izpostavljenosti	78.394	76.683	1.711	85	0	85	-201	-159	-42	-46	0	-46	0	24.170	9	
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Sektor država</i>	36	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	
<i>Kreditne institucije</i>	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Druge finančne družbe</i>	621	621	0	0	0	0	-7	-7	0	0	0	0	0	0	0	
<i>Nefinančne družbe</i>	24.402	23.745	657	45	0	45	-88	-67	-21	-34	0	-34	0	10.289	3	
<i>Gospodinjstva</i>	53.331	52.277	1.054	40	0	40	-106	-85	-21	-12	0	-12	0	13.879	6	
<b>Skupaj</b>	<b>2.017.689</b>	<b>1.954.672</b>	<b>63.016</b>	<b>13.417</b>	<b>0</b>	<b>13.417</b>	<b>-6.917</b>	<b>-2.782</b>	<b>-4.136</b>	<b>-8.475</b>	<b>0</b>	<b>-8.475</b>	<b>6.282</b>	<b>665.776</b>	<b>4.259</b>	

**Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za leto 2021**

v tisoč EUR

Skupina 2021	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije								Prejeta zavarovanja s premoženjem in finančna poroštva		
	Donosne izpostavljenosti		Nedonosne izpostavljenosti		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Akumulirani delni odpisi	Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina	Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina					
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	753.210	753.210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	788.398	733.132	55.266	15.554	0	15.554	-5.905	-2.783	-3.122	-7.612	0	-7.612	6.469	552.947	7.179
<i>Centralne banke</i>	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	40.548	40.462	86	0	0	0	-199	-189	-10	0	0	0	15	210	0
<i>Kreditne institucije</i>	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	3.498	3.498	0	0	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	71	0
<i>Nefinančne družbe</i>	150.674	137.295	13.379	5.351	0	5.351	-1.943	-722	-1.221	-2.868	0	-2.868	1.335	108.220	2.090
<i>Od tega MSP</i>	140.906	128.160	12.746	5.325	0	5.325	-1.852	-695	-1.157	-2.868	0	-2.868	1.335	104.731	2.090
<i>Gospodinjstva</i>	593.660	551.859	41.801	10.203	0	10.203	-3.762	-1.871	-1.891	-4.744	0	-4.744	5.119	444.446	5.089
Dolžniški vrednostni papirji	400.594	400.594	0	99	0	99	-200	-200	0	-99	0	-99	0	0	0
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	360.732	360.732	0	0	0	0	-110	-110	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	33.058	33.058	0	0	0	0	-76	-76	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	6.804	6.804	0	99	0	99	-14	-14	0	-99	0	-99	0	0	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	74.845	73.330	1.515	464	0	464	-229	-165	-64	-75	0	-75	0	1.277	336

<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	234	234	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	428	428	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	26.913	26.157	756	169	0	169	-102	-83	-19	-54	0	-54	0	305	97
<i>Gospodinjstva</i>	47.269	46.510	759	295	0	295	-125	-80	-45	-21	0	-21	0	972	239
<b>Skupaj</b>	<b>2.017.047</b>	<b>1.960.266</b>	<b>56.781</b>	<b>16.117</b>	<b>0</b>	<b>16.117</b>	<b>-6.334</b>	<b>-3.148</b>	<b>-3.186</b>	<b>-7.786</b>	<b>0</b>	<b>-7.786</b>	<b>6.469</b>	<b>554.224</b>	<b>7.515</b>

**Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih izpostavljenosti za leto 2022**

v tisoč EUR

<b>Skupina 2022</b>	<b>Bruto knjigovodska vrednost</b>
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

**Predloga EU CQ7: Zavarovanje pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe za leto 2022**

v tisoč EUR

<b>2022</b>	<b>Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom</b>	
	<b>Vrednost ob začetnem pripoznanju</b>	<b>Akumulirane negativne spremembe</b>
Opredmetena osnovna sredstva	0	0
Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	360	0
Stanovanjske nepremičnine	290	0
Poslovne nepremičnine	55	0
Premičnine (vozila, plovila itd.)	0	0
Lastniški in dolžniški instrumenti	0	0
Drugo zavarovanje s premoženjem	15	0
<b>Skupaj</b>	<b>360</b>	<b>0</b>

**Predloga EU CQ7: Zavarovanje pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe za leto 2021**

v tisoč EUR

<b>2021</b>	<b>Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom</b>	
	<b>Vrednost ob začetnem pripoznanju</b>	<b>Akumulirane negativne spremembe</b>
Opredmetena osnovna sredstva	0	0
Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	822	0
Stanovanjske nepremičnine	752	0
Poslovne nepremičnine	55	0
Premičnine (vozila, plovila itd.)	0	0
Lastniški in dolžniški instrumenti	0	0
Drugo zavarovanje s premoženjem	15	0
<b>Skupaj</b>	<b>822</b>	<b>0</b>

V naslednjih dveh tabelah so prikazani restrukturirani krediti, razdeljeni na donosne in nedonosne izpostavljenosti, ter zanje oblikovane oslavitve po stanju konec leta 2022 in 2021. V skladu s 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.

### **Predloga CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti za leto 2022**

v tisoč EUR

	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 nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	6.181	2.596	0	0
		Od tega neplačane	Od tega oslabljene						
<b>Skupina 2022*</b>									
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloga na vpogled pri bankah	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	4.399	7.441	7.441	7.441	-639	-4.824	6.181	2.596	
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	75	0	0	0	-10	0	64	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	2.301	2.610	2.610	2.610	-338	-1.751	2.811	858	
<i>Gospodinjstva</i>	2.023	4.831	4.831	4.831	-291	-3.073	3.306	1.738	
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prevzete obveznosti iz kreditov	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>SKUPAJ</b>	<b>4.399</b>	<b>7.441</b>	<b>7.441</b>	<b>7.441</b>	<b>-639</b>	<b>-4.824</b>	<b>6.181</b>	<b>2.596</b>	

\* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

## Predloga CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti za leto 2021

v tisoč EUR

	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 nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
		Od tega neplačane	Od tega oslabiljene						
<b>Skupina 2021*</b>									
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	0	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	
<b>SKUPAJ</b>	<b>5.270</b>	<b>6.405</b>	<b>6.405</b>	<b>6.405</b>	<b>-451</b>	<b>-3.096</b>	<b>7.752</b>	<b>3.119</b>	

\* Podatki so na ravni Skupine in Hranilnice enaki.

## **5. UPORABA ECAI (člen 444. Uredbe CRR)**

Za izračun kapitalne 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.

## **6. LIKVIDNOSTNO TVEGANJE (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 dnevem obdobju.

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

Tabeli spodaj ponazarjata vrednosti in podatke za vsako od štirih koledarskih četrletij (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 četrletja



**Predloga LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR, podatki v tisoč EUR**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj netehtana vrednost (povprečje)			
Četrtoletje, končano na		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>VISKOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA</b>									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna 1 sredstva (HQLA)					977.990	1.007.000	1.064.193	1.100.656
<b>LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	1.743.426	1.742.569	1.761.071	1.773.468	121.409	121.106	123.469	125.638
3	stabilne vloge	1.100.517	1.101.851	1.093.382	1.077.823	55.026	55.093	54.669	53.891
4	manj stabilne vloge	642.909	640.719	667.689	695.645	66.383	66.013	68.800	71.747
5	Nezavarovano grosistično financiranje	48.042	48.820	56.288	60.868	20.460	20.753	23.799	25.699
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	48.042	48.820	56.288	60.868	20.460	20.753	23.799	25.699
8	Nezavarovani dolg	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje					0,00	0,00	0,00	0,00
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	58.341	57.070	57.264	57.295	3.279	3.179	3.189	3.149
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	5.214	6.949	8.408	10.373	0	0	0	0
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	19.309	19.705	20.039	20.212	14.521	14.865	15.126	15.171
16	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI</b>								
<b>LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	10.294	8.854	7.676	6.684	9.548	8.290	7.292	6.289
19	Drugi likvidnostni prilivi	1.939	0	0	0	1.939	0	0	0
20	<b>SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI</b>	12.233	8.854	7.676	6.684	11.487	8.290	7.292	6.289
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	12.233	8.854	7.676	6.684	11.487	8.290	7.292	6.289
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					<b>977.989</b>	<b>1.006.999</b>	<b>1.064.193</b>	<b>1.100.655</b>
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					<b>148.182</b>	<b>151.613</b>	<b>158.292</b>	<b>163.367</b>
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					<b>660,41%</b>	<b>664,23%</b>	<b>671,93%</b>	<b>673,36%</b>

**Predloga LIQ2 – Količnik neto stabilnega financiranja v tisoč EUR**

		a	b	c	d	e
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
31.12.2022		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	Tehtana vrednost
<b>Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)</b>						
<b>1</b>	<b>Kapitalske postavke in instrumenti</b>	-	-	-	<b>91.922</b>	<b>91.922</b>
2	Kapital CET1	-	-	-	91.922	91.922
<b>4</b>	<b>Vloge na drobno</b>		<b>1.715.308</b>	<b>20.783</b>	<b>68.100</b>	<b>1.680.646</b>
5	Stabilne vloge		1.001.265	-	-	951.202
6	Manj stabilne vloge		714.043	20.783	68.100	729.444
<b>7</b>	<b>Grosistično financiranje:</b>		<b>48.898</b>	<b>239</b>	<b>3.397</b>	<b>26.919</b>
9	Drugo grosistično financiranje		48.898	239	3.397	26.919
<b>11</b>	<b>Druge obveznosti:</b>	-	-	<b>15.802</b>	-	<b>7.901.120</b>
13	Vse druge obveznosti in kapitalni instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		-	15.802	-	7.901.120
<b>14</b>	<b>Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)</b>					<b>1.807.388</b>
<b>Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)</b>						
<b>15</b>	<b>Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)</b>					<b>975.311</b>
<b>EU-15a</b>	<b>Sredstva, obremenjena za preostalo enega leta ali več v kritnem skladu</b>		<b>1.479</b>	-	-	<b>1.257</b>
<b>17</b>	<b>Donosni krediti in vrednostni papirji:</b>		<b>64.276</b>	<b>59.428</b>	<b>723.660</b>	<b>623.332</b>
<b>19</b>	Izvajanje poslovanja vrednostnih papirjev s finančnimi strankami, zavarovanimi z drugimi sredstvi ter posojili in predujmi finančnim institucijam		283	13	96	131
<b>20</b>	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		51.085	46.479	454.477	614.463
<b>21</b>	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		2.705	2.539	36.241	185.661

<b>22</b>	Donosni stanovanjski krediti zavarovani s hipoteko, od tega:	11.609	12.936	259.571	-
<b>23</b>	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35 % na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II	8.497	9.621	231.420	-
<b>24</b>	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	2.778	-	9.516	9.995
<b>26</b>	<b>Druga sredstva:</b>	<b>6.950</b>	<b>-</b>	<b>38.506</b>	<b>39.718</b>
<b>31</b>	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije	6.950	-	38.506	39.718
<b>32</b>	<b>Zunajbilančne postavke</b>	<b>61.278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.064</b>
<b>33</b>	<b>Skupaj RSF</b>				<b>667.120</b>
<b>34</b>	<b>Količnik neto stabilnega financiranja (%)</b>				271%



**Delavska hranilnica d.d. Ljubljana**

Miklošičeva c. 5, SI - 1000 Ljubljana

**T:** 01 / 30 00 200

**E:** [info@delavska-hranilnica.si](mailto:info@delavska-hranilnica.si)

[www.delavska-hranilnica.si](http://www.delavska-hranilnica.si)