



SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA IN
DELAVSKA HRANILNICA D.D. LJUBLJANA

LETNO POROČILO 2025

Živimo vrednote, gradimo zaupanje





Letno poročilo 2025

SKUPINA DELAVSKA HRANILNICA IN
DELAVSKA HRANILNICA D.D. LJUBLJANA


Kazalo


	<i>Stran</i>		<i>Stran</i>
Poslovno poročilo	9	Računovodsko poročilo	115
1. Nagovor uprave	10	1. Poročilo neodvisnega revizorja	116
2. Poročilo nadzornega sveta	12	2. Izjava uprave o računovodskih izkazih	121
3.1 Ključni podatki iz poslovanja	16	3. Računovodski izkazi	122
3. Poročilo o poslovanju Skupine DH in hranilnice	16	3.1 Izkaz finančnega položaja	123
3.2 Poslovanje po segmentih	23	3.2 Izkaz poslovnega izida	124
3.3 Pomembni dogodki v letu 2025	26	3.3 Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	125
4. Skupina Delavska hranilnica	28	3.4 Izkaz denarnih tokov	126
4.1 O hranilnici in povezanih družbah	28	3.5 Izkaz sprememb lastniškega kapitala	128
4.2 Poslovna mreža	30	4. Pojasnila k računovodskim izkazom	130
4.3 Gospodarsko in bančno okolje	32	4.1 Osnovne informacije	130
5. Korporativno upravljanje	34	4.2 Podlage za pripravo računovodskih izkazov	131
5.1 Strategija in razvoj	34	4.3 Bistvene računovodske usmeritve	133
5.2 Organi upravljanja	37	4.4 Določanje poštene vrednosti	145
5.3 Zaposleni	49	4.5 Pojasnila k postavkam izkaza finančnega položaja	151
5.4 Delniški kapital	49	4.6 Pojasnila k postavkam izkaza poslovnega izida	174
5.5 Skladnost in etika poslovanja	51	4.7 Tveganja	183
5.6 Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma	51	4.8 Naložbe v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo	222
5.7 Notranja revizija	52	4.9 Posli s povezanimi osebami	222
5.8 Izjava o upravljanju	53	4.10 Dogodki po datumu bilance	223
6. Upravljanje tveganj	60	Dodatna razkritja v skladu z uredbo CRR	227
6.1 Sistem upravljanja tveganj	60	1. Uvod	228
6.2 Likvidnostni položaj	64	2. Kapital	232
6.3 Kapitalski položaj	67	3. Politika prejemkov	243
6.4 Profil tveganja	68	4. Finančni vzvod	249
6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj	71	5. Kreditno tveganje	254
7. Poročilo o trajnostnosti	78	6. Uporaba ECAI	266
7.1 Trajnostni razvoj v Skupini DH	78	7. Likvidnostno tveganje	267
7.2 Okoljske informacije	91	8. Obremenitev sredstev	270
7.3 Socialne informacije	97		
7.4 Informacije o upravljanju	107		
8. Dogodki po datumu bilance	110		


O poročilu

Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je revidirano letno poročilo za poslovno leto, ki se je zaključilo 31. decembra 2025. Poročilo vsebuje tudi poglavje o trajnostnemu razvoju, ki sledi zahtevam poročanja o trajnostnosti VSME standardov in v omejenem obsegu ESRS standardov trajnostnega poročanja.

Dodatne informacije

 01 3000 200

 info@dh.si

 www.dh.si



Živimo varnost. Zaupanje gradimo s stabilnostjo.

Zaupanje ima trdne temelje. Gradimo ga s finančno stabilnostjo, preišljenim upravljanjem tveganj in odgovornim poslovanjem. Naša razpršena lastniška struktura in dolgoročna usmerjenost ustvarjata okolje, v katerem lahko stranke, podjetja in skupnosti načrtujejo prihodnost z občutkom varnosti in predvidljivosti.





Poslovno poročilo

01 Nagovor uprave

Spoštovani,

v Skupini DH smo v letu 2025 poslovali nad pričakovanji. V zapletenih in negotovih globalnih razmerah smo izkoristili velik tržni potencial na slovenskem bančnem trgu ter zabeležili nadpovprečne rasti virov in kreditov, s čimer smo dodatno utrdili naš položaj v bančnem sistemu.

V hranilnici smo ustvarili 42,2 milijona EUR bruto oziroma 33,1 milijona EUR čistega dobička, kar je 18 odstotkov manj kot leto prej, vendar kar 36 odstotkov nad načrtom. Zaradi znižanja ključnih obrestnih mer Evropske centralne banke so čiste obresti upadle za 10 odstotkov, medtem ko smo čiste provizije povečali za 10 odstotkov. Hčerinska družba DH Leasing je ustvarila 536 tisoč EUR bruto dobička.

Bilančna vsota hranilnice se je povečala za 12 odstotkov, na 2,65 milijarde EUR, s čimer ostajamo sedma največja banka v domačem bančnem sistemu. Rast virov je znašala 12 odstotkov, kreditov pa 13 odstotkov. Kakovost kreditnega portfelja ostaja visoka, saj delež nedonosnih kreditnih izpostavljenosti znaša le 0,90 odstotka, kar je občutno pod povprečjem bančnega sistema.

Naša stabilna rast potrjuje zaupanje strank, ki ga gradimo z odgovornim poslovanjem, dostopnostjo in zavzetostjo zaposlenih. Ponosni smo, da smo že deseto leto zapored najbolj zaupanja vredna banka v Sloveniji.

Eden največjih dosežkov je bila izpolnitev bistveno višjih kapitalskih zahtev po novi MREL zahtevi. Te smo izpolnili brez izdaje novih delnic ali obveznic, izključno s povečanjem statutarnih rezerv. S preudarnim upravljanjem kapitala smo v treh letih regulatorni kapital povečali kar za 81 odstotkov.

Leto so zaznamovale tudi pomembne statusne in regulatorne spremembe. Banka Slovenije je hranilnico uvrstila med reševalne bančne ustanove in izdala odločbo, da hranilnica ni več opredeljena kot majhna in nekompleksna institucija. Dodatno nas je razvrstila med manj pomembne institucije z velikim vplivom. Regulatorne spremembe potrjujejo naš pomen za bančni sistem in hkrati dvigujejo standarde upravljanja tveganj in nivo nadzora. V ta namen smo že pričeli s celovito nadgradnjo okvira upravljanja tveganj.

Skladno s strategijo smo nadaljevali z razvojem trajnostnih produktov ter krepitvijo ESG upravljanja, kjer smo pri ocenjevanju prejeli certifikat Green Star s štirimi zvezdicami. Posodobili smo Trajnostno strategijo Skupine DH, nadgradili ESG skrbni pregled strank, na področju družbene odgovornosti okrepili zavezanost spoštovanju človekovih pravic kot temelju odgovornega poslovanja ter povečevali delež zelenih naložb. Preko programa #DobroHočemo smo finančno podprli vrsto humanitarnih, kulturnih, izobraževalnih in športnih projektov. V letu 2025, ki je bilo razglašeno za leto invalidov, smo izboljševali fizično in digitalno dostopnost ter odpravili številne ovire, z aktivnosti bomo nadaljevali tudi v prihodnje.

Z digitalizacijo poslovanja in razvojem digitalnih kanalov se strateško odzivamo na potrebe trga in konkurenčnost okolja. Obenem pa načrtno krepimo kibernetško varnost in digitalno operativno odpornost z namenom zanesljivega in varnega poslovanja. Pospešili smo razvoj naprednih digitalnih kanalov, ki omogočajo sklepanje vse širšega nabora produktov na daljavo. Mobilna banka postaja osrednji kanal za digitalno poslovanje ter dopolnjuje razvejano mrežo 33 poslovalnic.

Zaradi ukinitve trga Si.Enter Basic aprila 2026 že izvajamo aktivnosti za uvrstitev in nemoteno trgovanje z delnicami DEHG na trgu Si.Enter Advance, ki predstavlja nadgrajeno obliko dosedanjega trga.

V Skupini DH, ki šteje že več kot 400 zaposlenih, gradimo trajnostno, razvojno in vključujoče delovno okolje, ki temelji na strokovni usposobljenosti, dobrem počutju zaposlenih, enakopravnosti spolov, sodelovanju in zavzetosti. Skupaj ustvarjamo delovno okolje, ki je prijazno do ljudi in spodbuja dolgoročno rast.

Z novo Strategijo razvoja Skupine DH 2026–2030, ki je bila sprejeta ob koncu leta 2025, stopamo še odločneje na pot samostojne, trajnostne in napredne slovenske finančne institucije ter ostajamo zavezani h krepitvi zaupanja v znamko DH, ki jo skupaj gradimo že več kot 35 let!



Uprava in zaposleni si bomo tudi v letu 2026 prizadevali, da bo poslovanje Skupine DH ostalo uspešno, varno, pregledno in v korist naših strank ter širše skupnosti.

Delničarjem, strankam in poslovnim partnerjem se iskreno zahvaljujemo za zaupanje in podporo.

Uprava hranilnice

Matjaž Bernik
član uprave

Damjana Igljč
članica uprave

Renato Založnik
predsednik uprave

02 Poročilo nadzornega sveta

Nadzorni svet (v nadaljevanju: NS) je v poslovnem letu 2025 deloval kot organ nadzora hranilnice in Skupine DH na podlagi Zakona o bančništvu, Zakona o gospodarskih družbah, Smernic EBA s področja notranjega upravljanja, Statuta hranilnice, Sklepa Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Poslovnika o delu nadzornega sveta.

Tudi v letu 2025 je NS skrbno nadziral poslovanje Skupine DH, bil sproti seznanjen s pomembnimi novostmi in aktivnostmi, ki so nujne za oceno položaja ter izvajanje kakovostnega nadzora nad poslovanjem Skupine DH ter odločal o zadevah v njegovi pristojnosti. Hranilnica je nadaljevala z razvojem informacijske podpore, podatkovnega skladišča in z digitalizacijo kreditnih procesov za fizične in pravne osebe.

Digitalizacija poslovnih procesov poteka v smeri modela poslovanja, ki strankam omogoča širši dostop do finančnih storitev prek digitalnih kanalov. NS že dalj časa spremlja tudi vzpostavitev ter prehod na sodobne oblačne platforme, ob hkratni nadgradnji sistemov za zagotavljanje zaupnosti podatkov in kibernetске varnosti.

V letu 2025 je NS podal soglasje k posodobljeni Strategiji razvoja Skupine DH 2026-2030, Strategiji upravljanja tveganj, Strategij razvoja informacijsko – komunikacijske tehnologije Skupine DH in digitalne odpornosti in k Trajnostni strategiji. Poglavitni cilji razvoja ostajajo podobni: ostati samostojna in zaupanja vredna finančna institucija, prava izbira za prebivalstvo in podjetnike, krepitev zavzetosti zaposlenih, krepitev trajnostnega ugleda ter ponudba naprednih finančnih rešitev. NS je v letu 2025 veliko pozornosti namenil spremljanju rasti kreditnega portfelja, velik del nadzora je bil usmerjen v spremljanje in usklajevanje regulatornih zahtev BS, hkrati pa se je pričela nadgradnja okvira RAF. Nadaljevali so se tudi ključni regulatorni projekti, med njimi MREL, DORA, CRR ter upravljanje ESG tveganj.

Primarni cilj NS ostaja skrbno nadziranje poslovanja Skupine DH in področja upravljanja tveganj, s posebnim poudarkom na skrbi za primerno kapitalsko ustreznost Skupine DH. NS se bo zavzemal tudi za čim višjo dobičkonosnost hranilnice in primeren donos delničarjem, saj se zaveda, da je za stabilno in razpršeno lastniško strukturo hranilnice ter nadaljnje postopke krepitev kapitala ključnega pomena, da se ohrani ustrezna dividendna politika. Hkrati bo NS podpiral tudi skrb hranilnice za njene zaposlene, saj so zadovoljni in ustrezno strokovno usposobljeni zaposleni ključ do uspešnega poslovanja. NS bo tudi v bodoče vzpodbujal kakovosten odnos hranilnice in njene skupine z okoljem, s poudarkom na socialnih in etičnih vidikih njenega poslovanja.

NS je v letu 2025 večkrat presojal primernost članov uprave in NS – zaradi sprememb v sestavi uprave oziroma zaradi poteka mandata članu NS in njegovem ponovnem imenovanju. Uprava je v začetku leta 2025 delovala v dvočlanski sestavi, od aprila dalje pa v tričlanski (upravi se je pridružil Matjaž Bernik). Mandat članice uprave Jasne Mesić se je sporazumno iztekel z dnem 31. 12. 2025. Novembra 2025 je bila na funkcijo članice uprave imenovana Damjana Iglič, ki je po pridobitvi dovoljenja Banke Slovenije mandat nastopila 1. 1. 2026. Član NS Janez Krevs je bil na skupščini delničarjev hranilnice v juniju 2025 ponovno imenovan za obdobje štirih let, drugih sprememb v sestavi članov NS ni bilo.

Zaradi sprememb v sestavi organov upravljanja je NS, ob podpori Komisije NS za imenovanja, razvoj in kadre v letu 2025 izdelal tri ocene primernosti organov upravljanja (ocena posameznih članov in kolektivna ocena primernosti). Prvič je pripravil letno oceno primernosti za leto 2024, sočasno s predlogom za imenovanje tretjega člana uprave, Matjaža Bernika. Drugič je oceno izvedel za namen izbora primerne kandidata za člana NS, ob izteku mandata enemu od dosedanjih članov NS ter njegovem ponovnem imenovanju, aprila 2025. Tretjič je bila ocena izvedena v novembru kot presoja primernosti uprave ob zaključku mandata dosedanji članici uprave ter imenovanju nove članice konec leta 2025. Pri vseh izvedenih ocenah je bila ugotovljena ustrezna primernost upravljalnega organa, tako individualno kot kolektivno.

Sestava NS in komisij NS

Članstvo v NS in njegovih komisijah v letu 2025 je podrobneje predstavljeno v Poslovnem delu tega poročila, v poglavju 5.2.1, nekaj osnovnih podatkov pa je predstavljenih tudi v nadaljevanju.

NS je vse leto deloval v sestavi Andreja Mušič (predsednica NS), Boris Frajnkovič (namestnik predsednice NS), preostali člani NS so Marjan Gojkovič, Sonja Kos, Janez Krevs, Matej Golob Matzele in Katarina Zajc. Ker je sredi leta 2025 Janezu Krevsu potekel mandat, se je odločil za ponovno kandidaturo in bil na skupščini delničarjev v juniju 2025 ponovno imenovan za člana NS, kar pomeni, da je njegovo članstvo v nadzornem svetu hranilnice bilo v letu 2025 neprekinjeno.

NS je v letu 2025 deloval tudi v okviru štirih komisij NS, in sicer Komisije za tveganja, Revizijske komisije, Komisije za prejemke, etiko in zunanje izvajalce ter Komisije za imenovanja, razvoj in kadre. Komisije so delovale na sejah, ki so praviloma potekale pred vsako redno sejo NS. Na njih so se, glede na področje, ki jih komisije pokrivajo, poglobljeno obravnavale predlagane točke dnevnega reda vsake seje NS.

Predsedniki komisij so o delu posamezne komisije redno poročali na sejah NS. Na sejah komisij, ki delujejo v funkciji posvetovalnih teles so se oblikovali predlogi sklepov, ki so se potrjevali na sejah NS. V letu 2025 se je Komisija za tveganja sestala na sedmih rednih sejah, Revizijska komisija na sedmih rednih in eni izredni seji, Komisija za imenovanja, razvoj in kadre na šestih rednih, eni korespondenčni in eni dodatni redni seji. Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce pa se je v letu 2025 sestala petkrat.

Prisotnost članov NS na sejah NS in vseh njegovih komisij je bila tudi v letu 2025 izredno visoka, več kot 96 % na sejah NS, na sejah komisij NS pa skoraj 100 %.

Način in obseg nadzora NS nad vodenjem hranilnice

V obdobju od 1. 1. 2025 – 31. 12. 2025 je imel NS osem sej, od tega sedem rednih in eno korespondenčno sejo. Prisotnost članov NS je bila več kot 96 %.

Za vse seje NS je uprava hranilnice, v dogovoru s predsednico NS, pripravila ustrezna pisna gradiva in jih pravočasno, 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 2025 obravnaval naslednje pomembnejše vsebine:

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

- mesečna in kvartalna poročila o poslovanju hranilnice in Skupine DH,
- Strategija razvoja Skupine DH, Strategija razvoja informacijsko – komunikacijske tehnologije in digitalne odpornosti Skupine DH za obdobje od 2024 do 2027, Trajnostna strategija Skupine DH za obdobje od 2026 do 2030 ter Poslovni in finančni načrt Skupine DH za leto 2026,
- Politika razkritij, Letno poročilo hranilnice in Skupine DH za leto 2024 z mnenjem revizorja (in letno poročilo odvisnih družb DH Leasing in DH Solar za isto obdobje),
- pisma Banke Slovenije: SREP pismo za leto 2025 z odločbo o dodatni kapitalski zahtevi in napotku o dodatno potrebnem kapitalu, Ocena Načrta sanacije Skupine DH za leto 2025, ugotovitve iz več pregledov poslovanja in seznanjanje NS z realizacijo akcijskih načrtov za posamezna področja,

- ugotovitve iz pregledov drugih regulatorjev,
- spremljanje aktivnosti revizorja Ernst & Young v procesu izvajanja revizije računovodskih izkazov za leto 2025 in potrjevanje nove pogodbe za revidiranje v letih 2025, 2026 in 2027.

Notranje upravljanje:

- sprejetje Sklepa o delu in Sklep o delu in delitvi dela uprave (po imenovanju tretjega člana uprave),
- Poročilo o delu NS za leto 2024, okvirni letni plan sej NS in okvirni plan izobraževanj uprave in NS,
- zavarovanje odgovornosti članov uprave in NS, potrjevanje gradiv za 27. Skupščino delničarjev in priprave na skupščino (v tem sklopu tudi predlog nove višine sejin članov NS in predlog ponovnega imenovanja Janeza Krevsa za člana NS),
- predstavitev spremembe Pravilnika o notranji organiziranosti in ocena vpliva sprememb na kapital, notranje upravljanje in likvidnost,
- sprejetje prenovljene Politike prejemkov, Samoocena delovanja Skupine DH na področju določil politike prejemkov,
- izvedba aktivnosti za imenovanje tretjega člana uprave, imenovanje nove članice uprave (zaradi predčasnega prenehanja mandata predhodni članici),
- seznanitev z zakonodajnimi novostmi – sprememba zakona o bančništvu in zakona o gospodarskih družbah.

Upravljanje tveganj:

- Strategija upravljanja tveganj Skupine DH, Strategija upravljanja kapitala Skupine DH v obdobju 2025 – 2027, Politika izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), Strategija upravljanja z nedonosnimi naložbami in operativni načrt izvajanja strategije, dopolnitev Kataloga tveganj Skupine DH, Politika stresnega testiranja,
- 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 2024),
- kvartalna poročila o kreditnem in leasing portfelju, o nedonosnih izpostavljenostih, o EWS (sistem zgodnjega opozarjanja), mesečna poročila o izpostavljenosti Skupine DH tveganjem,
- profil tveganosti Skupine DH, prenova politik s področja upravljanja tveganj,
- Poročilo o izvedbi načrta aktivnosti za upravljanje tveganj v letu 2024 in Načrt aktivnosti za upravljanje tveganj v letu 2025,
- sprejem letnega Načrta sanacije,
- podaljšanje soglasja glede dopustne višine izpostavljenosti do držav Evroobmočja in mednarodnih organizacij z visoko bonitetno oceno, Samoocena informacijskih in komunikacijskih tehnologij (IKT), Informacijsko varnostno poročilo, ter
- seznanitev s posodobljenimi pravilniki s področja upravljanja tveganj.

Skladnost poslovanja:

- Poročilo o delu oddelka skladnosti poslovanja v letu 2024, Okvirni načrt dela oddelka skladnosti poslovanja za leto 2025,
- polletni poročili pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja (za drugo polletje 2024 in prvo polletje 2025), ter Letno poročilo pooblaščenca za 2024,
- Strategija spoštovanja omejevalnih ukrepov.

Notranja revizija:

- poročili o notranjem revidiranju za II. polletje 2024 in I. polletje 2025 in redno spremljanje odprtih priporočil notranje revizije,
- Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2024,
- Okvirni načrt delovanja Sektorja notranje revizije v 2026,
- posodobljen Pravilnik o delovanju funkcije notranje revizije.

Proces reševanja (MREL):

- seznanitev z odločbo BS o prenehanju statusa hranilnice kot majhne in nekompleksne institucije,
- sprejem Politike reševanja in seznanitev s Pravilnikom o reševanju in MREL.

PREGLED IN POTRDIČEV LETNEGA POROČILA DELAVSKE HRANILNICE IN SKUPINE DELAVSKE HRANILNICE ZA LETO 2025

Nerevidirano Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je na svoji 15. redni seji dne 20. 4. 2026 obravnavala Revizijska komisija NS, kjer je svoje ugotovitve predstavil tudi zunanji revizor računovodskih izkazov. Revidirano Letno poročilo je obravnavala Revizijska komisija na svoji 16. redni seji dne 23. 4. 2026. Komisija je Letno poročilo ocenila kot ustrezno in predlagala NS, da ga potrdi. NS je na svoji 16. redni seji dne 23. 4. 2026 obravnaval Letno poročilo Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in Poročilo neodvisnega revizorja, v katerem je družba Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., izrazila mnenje brez pridržka k računovodskim izkazom Delavske hranilnice d.d. Ljubljana in njene skupine. NS na poročilo revizorja Ernst & Young Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. ni imel pripomb. Po preveritvi Letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je NS na svoji 16. redni seji dne 23. 4. 2026 obe poročili soglasno potrdil. NS bo skupščini delničarjev predložil Poročilo o svojem delu v letu 2025 in o preveritvi Letnega poročila hranilnice in njene skupine.

Ljubljana, 23. 4. 2026

Andreja Mušič

Predsednica nadzornega sveta

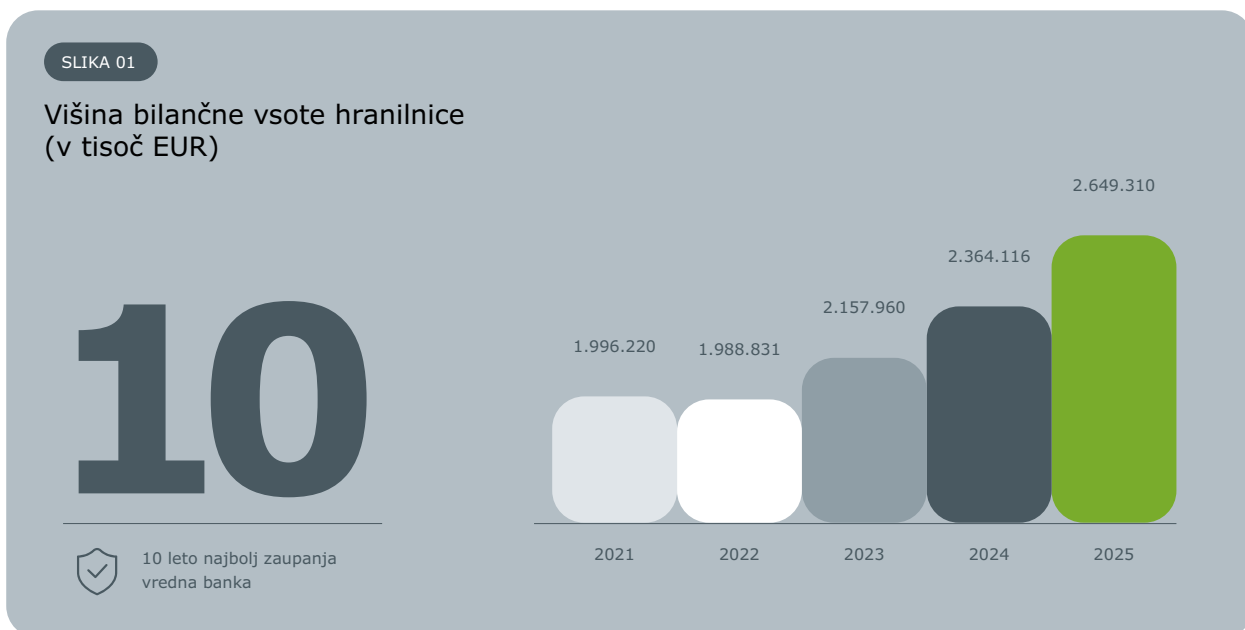


03 Poročilo o poslovanju Skupine DH in hranilnice

3.1 KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

VARNOST

V hranilnici varnost razumemo širše: kot finančno trdnost, etično ravnanje, odgovorno upravljanje in stabilno lastniško strukturo. Hranilnica že vse od svojega nastanka z rastjo prihodkov in z dobičkonosnim poslovanjem izkazuje **stabilno in uspešno rast poslovanja**. Je **največja banka v večinski domači lasti**, kar prinaša dodatno stabilnost, predvidljivost in zvestobo slovenskemu prostoru, kjer **uživa visoko zaupanje javnosti**.

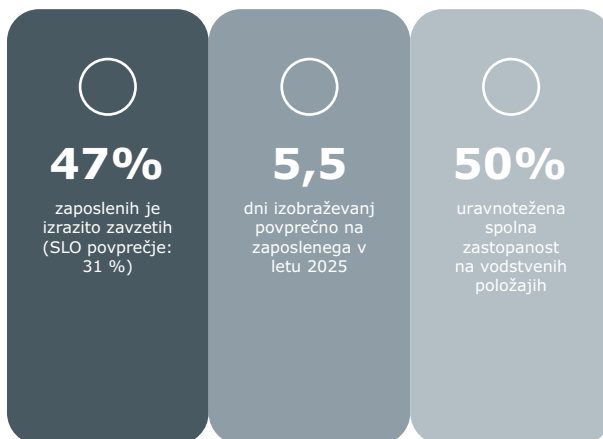


DOSTOPNOST

V hranilnici ima odprt račun 140 tisoč fizičnih in 43 tisoč pravnih oseb. Naša obljuba je, da so naši produkti, storitve in strokovna podpora dostopni vsem, kjerkoli in kadarkoli stranke to potrebujejo.

SKRBNOST

Ko skrbimo za zaposlene, skrbimo posredno tudi za stranke. Zato vlagamo v razvoj in rast zaposlenih, dobro počutje, pravičnost in ustvarjanje okolja, ki omogoča, da vsak posameznik izkoristi svoj potencial.



TRAJNOSTNOST

Kot bančna institucija z dolgo tradicijo vemo, da prihodnost ni le v številkah, temveč v odgovornosti – do okolja, družbe in vseh, ki nam zaupajo. Naša trajnostna strategija je zaveza, da bomo ustvarjali vrednost danes in varovali svet za jutri. Trajnostni cilji so postali ključni razvojni cilji Skupine DH.



*Skupina DH pri prikazu obsega zelenih naložb vključuje tako bilančne kot zunajbilančne izpostavljenosti.

NAPREDNOST

Digitalne rešitve razvijamo premišljeno in z jasnimi cilji: poenostaviti uporabniško izkušnjo strank ter izboljšati kakovost poslovanja. Mobilna banka postaja osrednji steber našega razvoja, hkrati pa sistematično gradimo robustno IKT infrastrukturo, ki podpira hitro, varno in učinkovito delovanje.

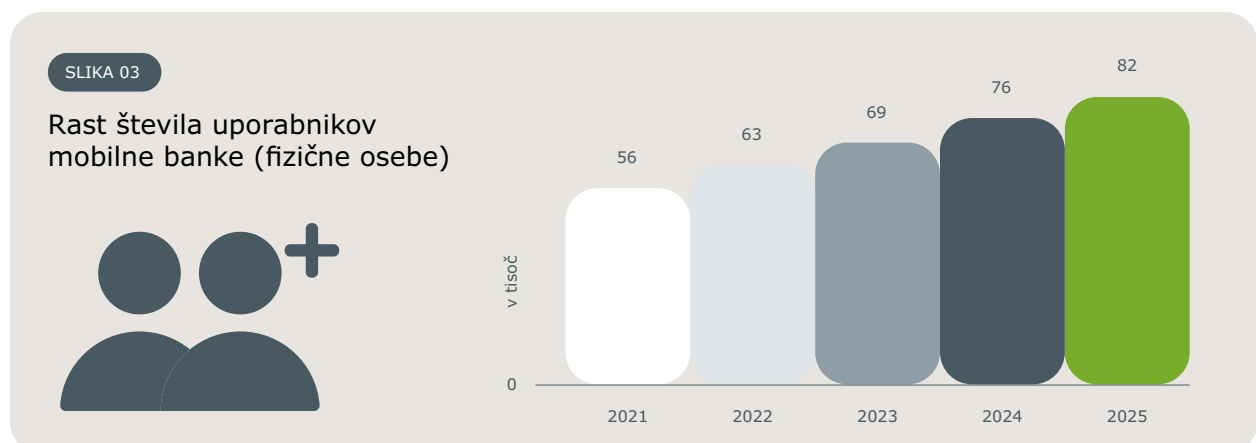


TABELA 1: KLJUČNI PODATKI IZ POSLOVANJA

v tisoč EUR

	Skupina DH			Hranilnica		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
I. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA						
Bilančna vsota	2.652.878	2.367.174	2.160.216	2.649.310	2.364.116	2.157.960
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja	2.435.235	2.175.899	2.002.623	2.435.279	2.175.974	2.002.850
a) pravnih in drugih oseb	918.002	813.684	740.778	918.046	813.759	741.005
b) prebivalstva	1.517.233	1.362.215	1.261.845	1.517.233	1.362.215	1.261.845
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.150.686	1.022.316	937.133	1.149.248	1.020.794	937.614
a) pravnim in drugim osebam	277.880	295.458	291.893	288.297	303.419	299.746
b) prebivalstvu	872.806	726.858	645.240	860.951	717.375	637.868
Celotni kapital	193.427	166.199	128.612	190.066	163.460	126.712
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	18.902	18.539	18.785	18.774	18.317	18.637
Obseg zunajbilančnega poslovanja	99.947	96.092	80.543	109.430	107.155	84.370
II. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA						
Čiste obresti	65.661	73.347	64.709	64.073	71.566	63.272
Čisti neobrestni prihodki	22.734	21.465	20.534	22.391	21.167	20.179
Čisti prihodek	104.101	110.019	96.330	102.090	107.866	94.491
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	38.542	36.743	29.679	37.861	36.177	29.264
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	3.229	2.969	3.222	3.229	2.969	3.222
Amortizacija	3.308	3.046	2.697	3.012	2.836	2.473
Oslabitve in rezervacije	389	-724	4.306	188	-792	4.178
Poslovni izid pred obdavč. iz rednega in ustav. posl.	42.927	52.778	45.339	42.174	51.543	44.314
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	9.255	11.486	8.479	9.120	11.092	8.201
Čisti dobiček poslovnega leta	33.672	41.292	36.860	33.054	40.451	36.113
III. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA						
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	970	3.377	1.876	970	3.377	1.876
Davek iz dohodka pr. oseb od drugega vseobsegajočega donosa	218	744	392	218	744	392
IV. ŠTEVILO ZAPOSLENIH	402	380	359	394	370	352
V. ŠTEVILO POSLOVALNIC	34	35	35	34	35	35
VI. DELNICE						
Število delničarjev				470	473	479
Število delnic				575.981	575.981	575.981
Nominalna vrednost delnic (v EUR)				41,73	41,73	41,73
Knjigovodska vrednost delnic (v EUR)				329,99	283,79	219,99

TABELA 2: KLJUČNI FINANČNI KAZALNIKI

v %

	Skupina DH			Hranilnica		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
a) Kapital						
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	21,42	17,15	14,16	21,15	17,24	14,20
Količnik temeljnega kapitala	21,42	17,15	14,16	21,15	17,24	14,20
Količnik skupnega kapitala	22,98	19,05	16,61	22,68	19,14	16,66
b) Kakovost sredstev in prevzetih obveznosti						
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti / razvrščene aktivne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,68	0,63	0,60	0,65	0,61	0,59
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,40	1,31	1,28	1,34	1,28	1,28
Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	50,90	59,36	74,23	51,34	59,92	74,47
Prejeta zavarovanja / nedonosni krediti in druga finančna sredstva	42,38	31,45	19,15	44,24	32,32	19,28
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (s stanji na računih CB)	0,94	0,85	0,80	0,90	0,83	0,80
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube / nedonosne izpostavljenosti (s stanji na računih CB)	50,90	59,36	74,23	51,34	59,92	74,47
c) Profitabilnost						
Obrestna marža	2,64	3,25	3,15	2,58	3,20	3,10
Marža finančnega posredništva	3,55	4,21	4,15	3,48	4,14	4,09
Donos na sredstva po obdavčitvi	1,35	1,83	1,79	1,33	1,81	1,77
Donos na kapital pred obdavčitvijo	24,00	36,11	42,32	23,94	35,80	42,22
Donos na kapital po obdavčitvi	18,83	28,25	34,41	18,76	28,10	34,40
d) Stroški poslovanja						
Operativni stroški / povprečna aktiva	1,81	1,90	1,73	1,78	1,88	1,71
CIR	51,00	45,10	41,76	51,01	45,27	41,89
e) Likvidnost						
Količnik likvidnostnega kritja	5,74	5,90	6,59	5,64	5,78	6,58
Količnik neto stabilnega financiranja	2,68	2,77	2,85	2,67	2,73	2,85
f) Finančni vzvod						
Količnik finančnega vzvoda	5,79	5,09	4,08	5,78	5,10	4,09

3.1.1 Najpomembnejši podatki iz izkaza poslovnega izida

TABELA 3: NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Skupina DH			Hranilnica		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
Čiste obresti	65.661	73.347	64.709	64.073	71.566	63.272
Prihodki iz dividend	240	225	177	240	225	177
Čiste opravnine (provizije)	20.848	18.923	18.937	20.912	18.960	18.967
Realizirani dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi IPI	162	-239	-1	162	4	-1
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju	690	693	795	690	693	795
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	825	1.889	702	420	1.311	317
Administrativni stroški	-38.542	-36.743	-29.679	-37.861	-36.177	-29.264
od tega davek na bilančno vsoto	-3.486	-4.490	0	-3.486	-4.490	0
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-3.229	-2.969	-3.222	-3.229	-2.969	-3.222
Amortizacija	-3.308	-3.046	-2.697	-3.012	-2.836	-2.473
Rezervacije	69	571	-1.441	103	473	-1.432
Oslabitve	-458	153	-2.865	-291	319	-2.746
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA	42.927	52.778	45.339	42.174	51.543	44.314
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-9.255	-11.486	-8.479	-9.120	-11.092	-8.201
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	33.672	41.292	36.860	33.054	40.451	36.113

Hranilnica je v letu 2025 dosegla dobiček pred obdavčitvijo v višini 42.174 tisoč EUR. S tem je za 36 % presegla letni načrt, hkrati pa je bil bruto dobiček za 18 % nižji kot v letu 2024. Čisti poslovni izid je znašal 33.054 tisoč EUR in je bil prav tako za 18 % nižji kot v letu 2024. Preseganje načrta je v največji meri posledica višjih čistih obresti, ki so načrtovane presegle za 13 %.

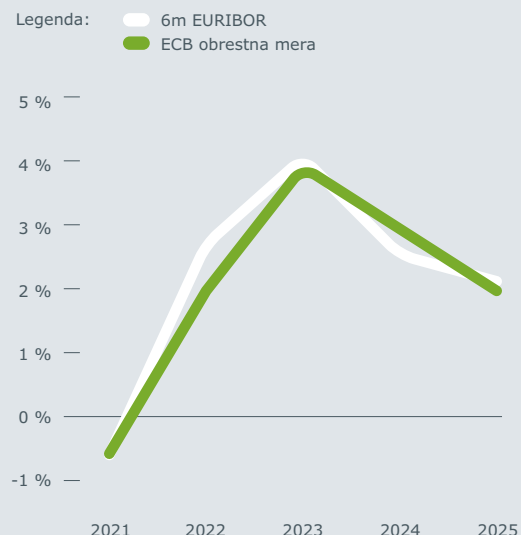
Čiste obresti so v letu 2025 znašale 64.073 tisoč EUR, kar je za 10 % manj kot v letu 2024. Pri tem so se prihodki iz obresti znižali za 9 %, obrestni odhodki pa prav tako znižali, in sicer za 1 %. Upad obrestnih prihodkov je predvsem posledica nižjih obrestnih mer ECB ter nižje vrednosti EURIBOR-ja, kar smo v veliki meri ublažili z rastjo obsega kreditov. Obrestni odhodki so prav tako upadli zaradi nižjih obrestnih mer.

Obresti iz vrednostnih papirjev so porasle predvsem na račun povečanja portfelja vrednostnih papirjev.

Čiste opravnine so znašale 20.912 tisoč EUR in so se povečale za 10 % glede na leto 2024. Največjo rast prihodkov smo zabeležili iz naslova vodenja osebnih računov. Administrativni stroški so v letu 2025 znašali 37.861 tisoč EUR in so se povečali za 1.684 tisoč EUR oziroma 5 %. Stroški dela so znašali 22.360 tisoč EUR, splošni in administrativni stroški pa 15.501 tisoč EUR. Slednji so se znižali za 456 tisoč EUR oziroma 3 %, predvsem zaradi nižjega davka na bilančno vsoto,

SLIKA 04

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



saj smo upoštevali davčno olajšavo. Stroški amortizacije so v letu 2025 znašali 3.012 tisoč EUR, kar predstavlja 6 % rast na letni ravni. V letu 2025 je hranilnica oblikovala za 291 tisoč EUR oslabitev, ki so bile za 610 tisoč EUR večje kot v letu 2024 ter sprostil rezervacije v višini 103 tisoč EUR, zaradi ukinitve rezervacij za vračila stroškov predčasno vrnjenih kreditov.

Skupina DH je v letu 2025 dosegla bruto dobiček v višini 42.927 tisoč EUR oz. čisti dobiček v višini 33.672 tisoč EUR. Čiste obresti so znašale 65.661 tisoč EUR, kar je za 10 % oziroma 7.686 tisoč EUR manj kot v letu 2024. Čiste opravnine so se povečale za 10 % glede na predhodno leto in so znašale 20.848 tisoč EUR. Administrativni stroški so glede na leto 2024 zrasli za 5 % in so znašali 38.542 tisoč EUR.

3.1.2 Najpomembnejši podatki iz izkaza finančnega položaja

Bilančna vsota hranilnice je v letu 2025 porasla za 12 % in je ob koncu leta znašala 2.649.310 tisoč EUR, pri čemer je bila za 285.194 tisoč EUR višja od bilančne vsote konec leta 2024. Stanje denarnih sredstev v blagajnah in na poravnalnem računu se je v letu 2025 povečalo za 1 %, z zbranimi vlogami je hranilnica financirala kredite in vrednostne papirje.

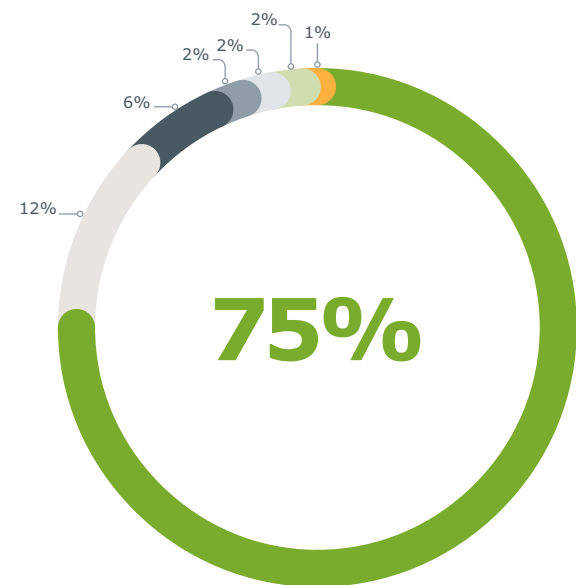
TABELA 4: NAJPOMEMBNEJŠI PODATKI IZ IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH			Hranilnica		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	597.198	590.773	596.249	597.198	590.773	596.249
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	218.168	110.920	237.700	218.168	110.920
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.776.313	1.518.318	1.414.724	1.774.874	1.516.793	1.415.201
– dolžniški vrednostni papirji	617.439	486.268	466.513	617.439	486.268	466.513
– krediti strankam, ki niso banke	1.150.686	1.022.316	937.133	1.149.248	1.020.794	937.614
– druga finančna sredstva	6.073	7.701	11.075	6.072	7.698	11.071
Opredmetena sredstva	36.375	36.098	33.594	34.951	34.977	32.699
Neopredmetena sredstva	1.270	1.381	1.446	1.111	1.218	1.287
Druga sredstva	2.356	1.951	2.482	2.036	1.701	802
SKUPAJ SREDSTVA	2.652.878	2.367.174	2.160.216	2.649.310	2.364.116	2.157.960
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.449.891	2.188.391	2.020.145	2.449.825	2.188.394	2.020.308
– vloge bank in centralnih bank	2.001	1.539	1.502	2.001	1.539	1.502
– vloge strank, ki niso banke	2.435.235	2.175.899	2.002.623	2.435.279	2.175.974	2.002.850
– druge finančne obveznosti	12.655	10.953	16.020	12.545	10.881	15.956
Rezervacije	2.515	2.567	3.053	2.611	2.697	3.085
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.193	3.247	6.333	1.193	3.148	6.133
Druge obveznosti	5.852	6.770	2.073	5.615	6.417	1.722
SKUPAJ OBVEZNOSTI	2.459.451	2.200.975	2.031.604	2.459.244	2.200.656	2.031.248
Osnovni kapital	24.035	24.035	24.035	24.035	24.035	24.035
Kapitalske rezerve	30.569	30.569	30.569	30.569	30.569	30.569
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.073	3.322	689	4.074	3.322	689
Rezerve iz dobička	121.472	93.399	60.585	121.472	93.399	60.585
Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	13.278	14.874	12.734	9.916	12.135	10.834
SKUPAJ KAPITAL	193.427	166.199	128.612	190.066	163.460	126.712
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL	2.652.878	2.367.174	2.160.216	2.649.310	2.364.116	2.157.960

SLIKA 05

Deleži kreditnega portfelja po segmentih

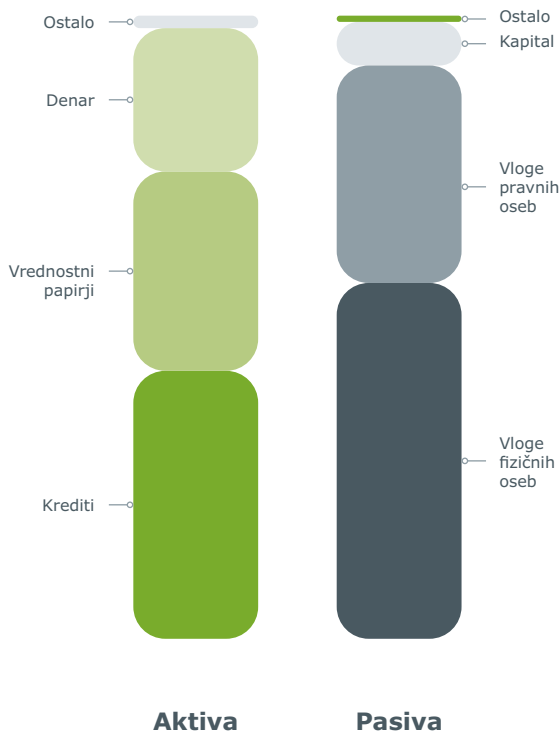


Legenda:

- Prebivalstvo
- Nefinančne družbe
- Država
- Ovisne družbe
- Kmetovalci
- Samostojni podjetniki
- Neprofit. izvajalci storit. gosp.
- Druge finančne organizacije (0 %)

SLIKA 06

Struktura aktive in pasive hranilnice



Stanje kreditov strankam, ki niso banke, je konec leta 2025 znašalo 1.149.248 tisoč EUR in se je v letu 2025 povečalo za 13 % oz. nominalno za 128.454 tisoč EUR. Plan rasti kreditov je bil presežen. Največja rast kreditiranja je bila dosežena pri stanovanjskih kreditih, potrošniških kreditih in kreditih občinam. Daleč največji segment predstavlja kreditiranje prebivalstva, sledi kreditiranje nefinančnih družb ter občin.

Kreditni predstavljajo 43 % aktive hranilnice, vrednosti papirji 32 % in denarna sredstva 23 %. Delež kreditov v aktivih je v letu 2025 ostal enak glede na leto 2024.

Vloge predstavljajo največji del pasive (92 %). Stanje vlog nebančnega sektorja se je v letu 2025 povišalo za 12 % oz. za 259.305 tisoč EUR. Kljub upadu pasivnih obrestnih mer se je obseg depozitov povečal in je dosegel najvišji obseg v zadnjih 10 letih.

Bilančni kapital hranilnice se je v letu 2025 povišal za 16 % oz. za 26.606 tisoč EUR in je konec leta 2025 znašal 190.066 tisoč EUR, kar predstavlja 7 % pasive hranilnice.

Bilančna vsota Skupine DH je na dan 31. 12. 2025 znašala 2.652.878 tisoč EUR. Stanje sredstev v blagajni in na računih pri centralni banki je znašalo 597.198 tisoč EUR oz. 23 % aktive, stanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, je znašalo 237.700 tisoč EUR oz. 9 % aktive, stanje naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti, pa je znašalo 617.439 tisoč EUR oz. 23 % aktive.

Stanje kreditov Skupine DH strankam, ki niso banke, je konec leta 2025 znašalo 1.150.686 tisoč EUR in predstavljalo 43 % aktive. Vloge nebančnega sektorja Skupine DH so znašale 2.435.235 tisoč EUR (od tega podrejene obveznosti 19.862 tisoč EUR) in so se povečale za 259.336 tisoč EUR oziroma za 12 %. Delež vlog prebivalstva je znašal 62 % vseh vlog ali 1.517.233 tisoč EUR, pravnih oseb pa 38 % vseh vlog ali 918.002 tisoč EUR. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so znašale 2.449.891 tisoč EUR oz. 92 % pasive, kapital Skupine DH pa je znašal 193.427 tisoč EUR oz. 7 % pasive.

3.2 POSLOVANJE PO SEGMENTIH

3.2.1 Poslovanje s prebivalstvom

Skupina DH je z naprednimi, varnimi in dostopnimi storitvami prava izbira za prebivalstvo in podjetnike.

140.000 osebnih računov	Ključni kazalniki uspešnosti kažejo, da nam na področju osebnih financ zaupa že več kot 140.000 strank, kar predstavlja 6,7-% tržni delež osebnih računov v segmentu poslovanja s prebivalstvom v Sloveniji. Prav tako še naprej beležimo konstantno rast vlog prebivalstva, kot tudi obsega kreditov.
861 mio EUR kreditov	V letu 2025 so v hranilnici krediti prebivalstvu porasli za 20 % oz. 143.576 tisoč EUR. Stanovanjski krediti so porasli za 143.214 tisoč EUR, potrošniški krediti pa za 3.363 tisoč EUR. Tržni delež kreditov prebivalstvu znaša 6 %.
1.517 mio EUR vlog	Vloge prebivalstva so v letu 2025 porasle za 11 % oz. za 155.018 tisoč EUR. Tržni delež vlog prebivalstva znaša 5 %. Najvišja rast vlog prebivalstva je bila zabeležena pri vpoglednih vlogah. Kljub temu, da so se pasivne obrestne mere v letu 2025 zniževale, se je obseg vezanih depozitov še povečal.

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

3.2.2 Poslovanje s pravnimi osebami

43.000 poslovnih računov	Hranilnica skladno s svojo strategijo podpira razvoj podjetništva v Sloveniji, pri čemer mala in srednja podjetja (MSP) predstavljajo osrednji in najpomembnejši segment poslovanja s pravnimi osebami. V hranilnici ima poslovni račun odprtih več kot 43.000 podjetij in podjetnikov, kar predstavlja kar 16,2-% tržni delež v slovenskem bančnem sistemu.
288 mio EUR kreditov	Obseg kreditov pravnim osebam je v letu 2025 upadel za 15.122 tisoč EUR oz. za 5 % in je konec leta znašal 288.297 tisoč EUR. Krediti pravnim osebam so konec leta 2025 predstavljali 11 % aktive. Povprečna vrednost danega kredita pravni osebi (ob odobritvi, za portfelj na dan 31. 12. 2025) znaša 125 tisoč EUR, kar kaže na veliko razpršenost kreditov. Krediti hranilnice pravnim osebam predstavljajo 2-% tržni delež v slovenskem bančnem sistemu. Obseg kreditov pravnim osebam v Skupini DH je v letu 2025 upadel za 6 % oz. 17.578 tisoč EUR.
918 mio EUR vlog	Vloge pravnih oseb so konec leta 2025 znašale 918.046 tisoč EUR in so se povišale za 13 % oz. nominalno za 104.287 tisoč EUR. Večina rasti je bila zabeležena pri sredstvih na poslovnih računih. Vloge pravnih oseb so konec leta 2025 predstavljale 35 % pasive. Vloge pravnih oseb predstavljajo 6-% tržni delež v bančnem sistemu.

Kredit

Med pravnimi osebami so kreditojemalci predvsem samostojni podjetniki ter mala in srednje velika podjetja. Pomemben segment predstavljajo tudi občine in javni zavodi. Hranilnica ima visoke standarde odobravanja kreditov, pri čemer so nivoji odobravanja odvisni od vrste in višine kreditov. Hranilnica je tudi v letu 2025 odobravalala kratkoročne in dolgoročne kredite za različne namene. Dolgoročni krediti so bili odobreni za potrebe financiranja naložb in investicij, tj. za nakup, modernizacijo in adaptacijo osnovnih sredstev. Kratkoročni krediti

pa so bili odobreni za financiranje tekočega poslovanja: nabava blaga, financiranje zalog, terjatev ter vzdrževanje likvidnosti. Za potrebe tekoče likvidnosti strank je hranilnica odobrvala limite na poslovnih računih ali revolving kredite. Pri vseh odobrenih kreditih je hranilnica preverjala namen in smiselnost posamezne naložbe, zmožnosti stranke za odplačilo, ustreznost zavarovanj ter vpliv na ESG dejavnike. Uspešnost obvladovanja kreditnih tveganj hranilnica izkazuje z enim najnižjih količnikov NPL v bančnem sistemu.

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

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

Hranilnica je bila tudi v letu 2025 uspešna pri odobravanju kreditov z garancijo Slovenskega podjetniškega sklada, saj je odobrila in uspešno realizirala 73 kreditov v skupni višini 10.895 tisoč EUR.

Odkupi terjatev

Hranilnica svojim strankam nudi odkup terjatev kot kratkoročno obliko financiranja, ki podjetjem omogoča, da sredstva prejmejo še pred zapadlostjo terjatev in si tako zagotovijo takojšnjo likvidnost. Storitev je namenjena pravnim osebam in samostojnim podjetnikom, posebej primerna pa je za podjetja, ki svojim kupcem nudijo daljše plačilne roke.

3.2.3 Prodajne poti in plačilni promet

Prodajne poti do strank

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

Poslovna mreža		Glavna prodajna pot hranilnice ostaja njena razvejana poslovna mreža s 34 poslovalnicami in 55 bankomati, ki pokriva večji del Slovenije.
Kontaktni center		Kontaktni center je storitveni, informacijski in prodajni kanal za fizične in pravne osebe. Uporabnikom zagotavlja strokovno tehnično pomoč pri uporabi digitalnih bančnih kanalov, svetuje pri urejanju storitev na daljavo, informira o varni uporabi digitalne identitete ter predstavlja ponudbo aktualnih bančnih produktov.
DIGITALNI KANALI	Spletna banka	Spletna banka še vedno predstavlja primarno digitalno pot za poslovanje pravnih oseb, kjer jo aktivno uporablja 29 tisoč uporabnikov, med fizičnimi osebami pa 23 tisoč.
	Mobilna banka	Mobilna banka postaja steber razvoja digitalnih kanalov za fizične osebe in samostojne podjetnike. S hitro rastjo uporabe beleži hranilnica že več kot 73 tisoč aktivnih uporabnikov fizičnih oseb in 19 tisoč pravnih oseb.
	Mobilna denarnica	Mobilna denarnica DH Denarnik omogoča sodoben in varen način izvajanja takojšnjih plačil Flik ter potrjevanja spletnih plačil z mobilnim telefonom. Od leta 2024 hranilnica omogoča uporabo plačilnih kartic, ki jih izdaja svojim strankam, v okviru mobilnih denarnic Apple Pay in Google Pay.

Flik spletna plačila

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

V letu 2025 je bilo v uporabi nekaj manj kot 260 tisoč kartic hranilnice

Kartično poslovanje

Na področju kartičnega poslovanja je imela hranilnica konec leta 2025 v obtoku 257 tisoč plačilnih kartic, od tega 218 tisoč debetnih in 39 tisoč kreditnih kartic, izdanih prek lastne Mastercard licence.

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

Plačilni promet

V letu 2025 je bilo preko različnih plačilnih sistemov skupaj opravljenega za 18,3 mrd EUR prometa, kar vključuje prilivne in odlivne transakcije. Vrednost prometa se je v primerjavi s predhodnim letom povečala za 11,1 %, število plačilnih transakcij se je zvišalo za 6,5 %. Izrazit je trend povečevanja števila takojšnjih plačil.

TABELA 5: PLAČILNI PROMET

Produkt	Število transakcij v tisoč	Rast v 2025
Domača mala plačila	2.775	-79,1 %
Domača takojšnja plačila	17.772	205,3 %
Velika in nujna plačila	85	-14,8 %
Devizna plačila	39	3,8 %
Čezmejna plačila	1.057	0,7 %
Čezmejna takojšnja plačila	216	48,9 %
Direktne obremenitve	3.619	2,0 %
SKUPAJ	25.563	6,5 %

Preko sistema izmenjave e-računov je bilo v letu 2025 oddanih 96 tisoč ter prejetih 203 tisoč e-računov, kar skupaj pomeni 0,7-% povečanje glede na predhodno leto.

3.2.4 Drugo poslovanje

Medbančno poslovanje

Na dan 31. 12. 2025 hranilnica izkazuje prejeti depozit v višini 2,0 mio EUR, ki služi kot zavarovanje obveznosti nasprotni stranke do hranilnice, in dva dana depozita v skupni višini 2,1 mio EUR.

Vrednostni papirji

Na dan 31. 12. 2025 dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, predstavljajo 23 % aktive, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, 9 % aktive, finančna sredstva, namenjena trgovanju pa 0,01 % aktive. Glavnino finančnih sredstev predstavljajo slovenske in evropske državne obveznice in zakladne menice. V okviru finančnih sredstev, namenjenih trgovanju, hranilnica izkazuje naložbi v dva vzajemna sklada.

Zunajbilančno poslovanje

V okviru zunajbilančnega poslovanja v skupni višini 109.430 tisoč EUR hranilnica izkazuje tudi potencialne obveznosti po produktih, naštetih v tabeli 6. Zunajbilančna izpostavljenost potencialnih obveznosti Skupine DH znaša 99.947 tisoč EUR.

TABELA 6: ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE HRANILNICE NA DAN 31. 12. 2025

Produkt	Znesek v tisoč EUR	Rast v 2025
Garancije	6.591	1%
Nečrpani krediti	31.906	-5%
Nečrpani limiti na osebnih računih	20.159	11%
Nečrpani limiti na poslovnih računih	13.967	-12%
Nečrpani limiti na Mastercard karticah	34.830	11%
Nečrpani odkupi terjatev	1.977	8%
SKUPAJ	109.430	2%

3.3 POMEMBNI DOGODKI V LETU 2025

Januar

- Pričetek delovanja poslovne mreže v 2 regijah (Zahod in Vzhod) in vzpostavitev 2 podjetniških centrov.
- Hranilnica prepoznana kot manj pomembna institucija z velikim vplivom »high impact«.

Marec

- Prenovljena poslovalnica v Zagorju.

April

- Uprava hranilnice razširjena s tretjim članom, novi član je postal Matjaž Bernik, ki je odgovoren za področje razvoja in podpore.

Julij

- Prenovljena poslovalnica v Brežicah.

Junij

- Hranilnica je postala reševalna banka, iz statusa majhne in nekompleksne institucije se spremeni v status druge institucije (po določilih Uredbe CRR).
- Sklenjen dogovor za selitev sedeža hranilnice v poslovno stavbo Vilharia, na Vilharjevi ulici, v Ljubljani.

Maj

- Hranilnica je deseto leto zapored izbrana za najbolj zaupanja vredno banko v Sloveniji (Raziskava All Finance 2025, Valicon).

November

- Uvedeno sklepanje rednih limitov preko digitalnih kanalov.
- Poslovalnica Jesenice preseljena v nove prostore trgovskega centra, na lokaciji Skladiščna ulica 19.
- Imenovana nova članica uprave Damjana Iglič, ki je s 1. 1. 2026 nadomestila dotedanjo članico uprave Jasno Mešič.

December

- Prenovljena poslovalnica v Trbovljah.
- Hranilnica prejela Green star certifikat za trajnostno poslovanje in podnebno ukrepanje.

04 Skupina Delavska hranilnica

4.1 O HRANILNICI IN POVEZANIH DRUŽBAH

O Delavski hranilnici

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

Ime družbe:
Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Sedež:
Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana

Telefon::
01/3000-200

Elektronska pošta:
info@dh.si

Spletni naslov:
www.dh.si

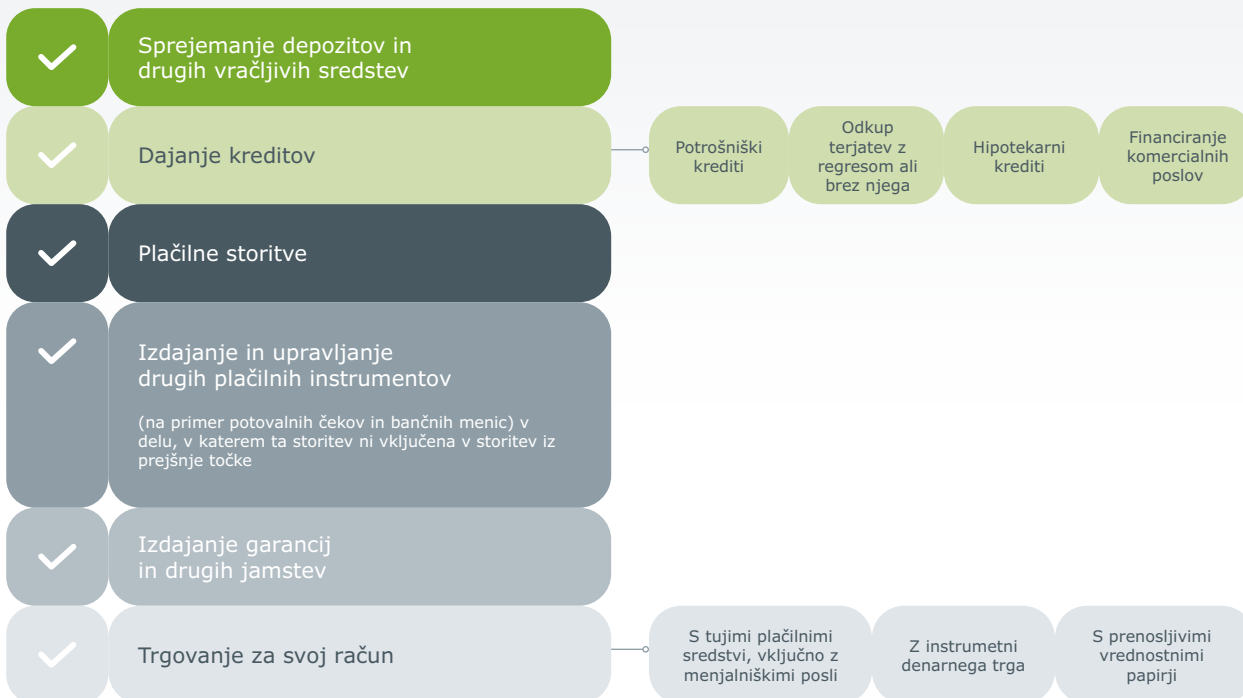
Šifra dejavnosti:
64.190

Osnovni kapital:
24.035.261,25 EUR

Število zaposlenih:
394

Dovoljenja za opravljanje storitev

Vzajemno priznane finančne storitve



Dejavnost hranilnice

Hranilnica ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po 5. členu Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/2021 s spremembami; v nadaljevanju ZBan-4) in dodatnih finančnih storitev po 6. členu ZBan-4.

Skupina povezanih družb

Skupino DH sestavljajo Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in njena hčerinska družba DH Leasing d.o.o., ki je v 100 % lasti hranilnice. DH Leasing tako kot hranilnica deluje le v Sloveniji, registrirani naslov je: Miklošičeva cesta 5, 1000 Ljubljana. Družba DH Leasing nima oblikovanega nadzornega sveta. Hranilnica in hčerinska družba sta v razmerju tesne povezanosti, kot jo določa Uredba CRR, člen 4, točka 38 prvega odstavka, saj gre za popolno obvladovanje hčerinske družbe s strani hranilnice. Družba DH Leasing ima procese upravljanja tveganj usklajene s procesi v Skupini DH.

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

Delavska Hranilnica

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Dejavnost: bančne storitve
Zaposleni: 394
Osnovni kapital: 24.035 tisoč EUR
Bilančni kapital: 190.066 tisoč EUR
Bilančna vsota: 2.649.310 tisoč EUR
Čisti prihodek: 102.090 tisoč EUR

DH Leasing

DH Leasing d.o.o.

Dejavnost: finančni zakup
Zaposleni: 8
Osnovni kapital: 9 tisoč EUR
Bilančna vsota: 31.803 tisoč EUR
Čisti prihodek: 2.696 tisoč EUR





DH-Solar

DH-Solar d.o.o.

Dejavnost: proizvodnja solarne električne energije
Zaposleni: 0
Osnovni kapital: 8 tisoč EUR
Bilančna vsota: 192 tisoč EUR
Čisti prihodek: 38 tisoč EUR

Dovoljenja za opravljanje storitev

Dodatne finančne storitve

-  zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo
-  zastopanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja
-  trženje enot investicijskih skladov
-  zastopanje finančnega zakupa (leasinga)

4.2 POSLOVNA MREŽA

Poslovno mrežo hranilnice sta v letu 2025 sestavljali 2 regiji Zahod in Vzhod, v okviru katerih sta se s 1. 1. 2025 vzpostavila dva podjetniška centra.

Ob koncu leta 2025 je poslovna mreža štela 21 poslovnih enot, ki so imele 34 poslovalnic, kar predstavlja 10 % tržni delež na slovenskem trgu.

Hranilnica je v letu 2025 preselila poslovno enoto Jesenice v nove prostore na Skladiščni ulici 19, prav tako je bila izvedena celovita prenova poslovnih enot Zagorje, Brežice in Trbovlje. S prenovami so se izboljšali delovni pogoji za zaposlene, strankam pa se je omogočilo več zasebnosti. Zaradi optimizacije poslovanja poslovne enote Koper je hranilnica z 31. 12. 2025 zaprla poslovalnico v Izoli.

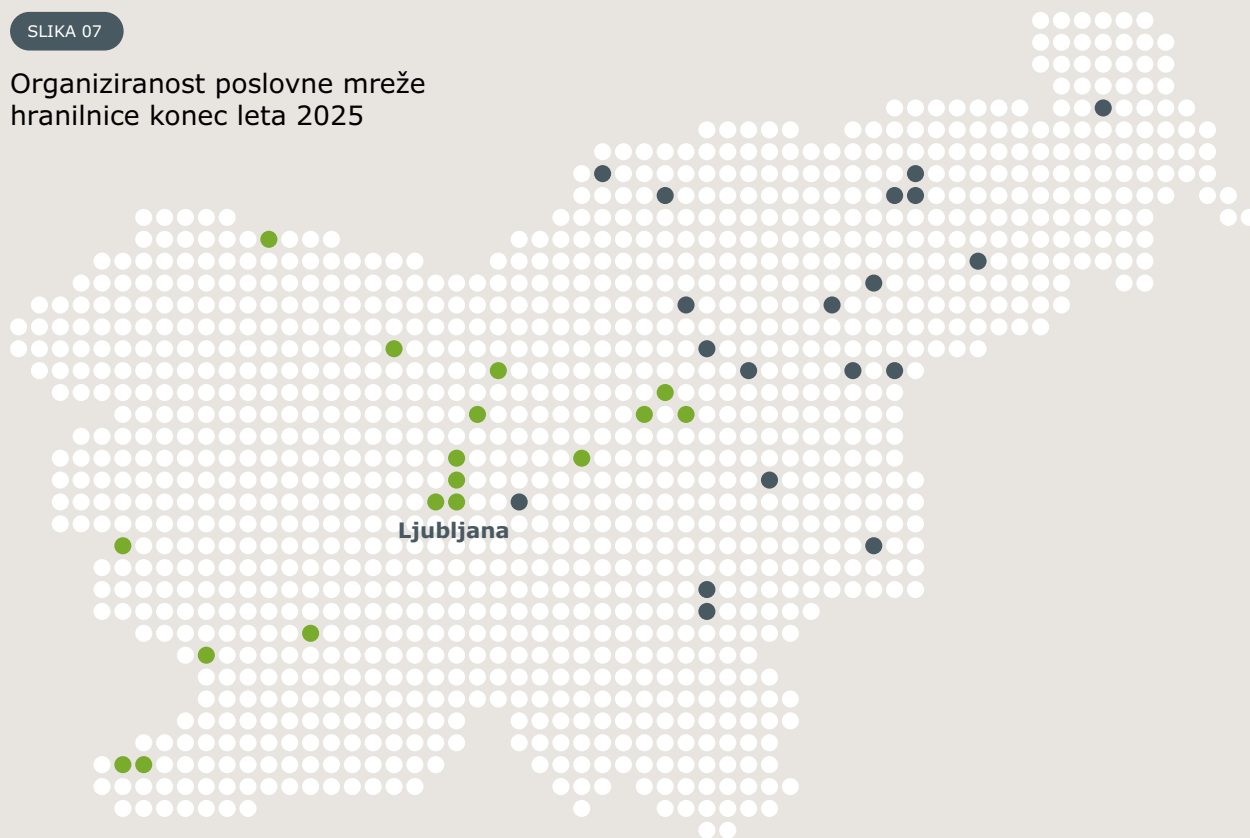
V letu 2026 hranilnica v poslovni enoti Ljubljana načrtuje odprtje nove negotovinske poslovalnice v novi poslovni stavbi Vilharia na Vilharjevi cesti, kamor se bo preselil tudi sedež hranilnice. S tem bo hranilnica pod eno streho združila vse organizacijske enote upravnega dela, kar bo izboljšalo učinkovitost in delovne pogoje za medsebojno sodelovanje. Poslovna stavba Vilharia se bo kot prva stavba v Sloveniji ponašala s certifikatom LEED Platinum, ki je eden najbolj priznanih standardov na področju trajnostne gradnje in bivanja. S tem hranilnica krepi aktivnosti na področju zelenega prehoda in zavzeto sledi svojim trajnostnim ciljem.

Hranilnica ima v svoji bankomatski mreži 55 bankomatov. Od tega je v poslovnih enotah nameščenih 34 bankomatov, 21 pa je postavljenih na dislociranih lokacijah.

Poleg razširjene poslovne mreže 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. Strankam sta na voljo tudi mobilni denarnici Apple Pay in Google Pay.



SLIKA 07

Organiziranost poslovne mreže
hranilnice konec leta 2025

● ZAHODNA REGIJA

Podjetniški center Zahod
Cigaletova 9, Ljubljana

Poslovna enota
Ljubljana – Center
Dalmatinova 4, Ljubljana

– Poslovalnica
Ljubljana – Fužine
Nove Fužine 8, Ljubljana

– Poslovalnica
Ljubljana – Vič
Čampova 2, Ljubljana

– Poslovalnica
Ljubljana – Šiška
Pavšičeva 4, Ljubljana

Poslovna enota Trbovlje
Trg revolucije 6a, Trbovlje

– Poslovalnica Hrastnik
Ulica prvoborcev 1a, Hrastnik

Poslovna enota Zagorje
ob Savi
Cesta Borisa Kidriča 5, Zagorje
ob Savi

Poslovna enota Litija
Ljubljanska cesta 3, Litija

Poslovna enota Kranj
Koroška cesta 19, Kranj

Poslovna enota Jesenice
Skladiščna ulica 19, Jesenice

Poslovna enota Kamnik
Glavni trg 3, Kamnik

Poslovna enota Domžale
Ljubljanska cesta 82, Domžale

Poslovna enota Nova
Gorica
Ul. tolminskih puntarjev 4,
Nova Gorica

– Poslovalnica Sežana
Partizanska cesta 7, Sežana

Poslovna enota Postojna
Titov trg 3, Postojna

Poslovna enota Koper
Piranska cesta 2, Koper

– Poslovalnica Izola
Cankarjev drevored 2a, Izola
(obratuje do 31. 12. 2025)

● VZHODNA REGIJA

Podjetniški center Vzhod
Glavni trg 25, Maribor

Poslovna enota Maribor
– Center
Glavni trg 25, Maribor

– Poslovalnica Nova vas
Kardeljeva c. 57, Maribor

Poslovna enota Ptuj
Ulica heroja Lacka 12, Ptuj

– Poslovalnica Slovenska
Bistrica
Ljubljanska cesta 1,
Slovenska Bistrica

Poslovna enota
Murska Sobota
Lendavska ul. 3, Murska Sobota

Poslovna enota Celje
Miklošičeva 4, Celje

– Poslovalnica Rogaška
Slatina
Prvomajska ulica 29 A,
Rogaška S.

Poslovna enota Žalec
Šlandrov trg 28, Žalec

Poslovna enota
Slovenske Konjice
Stari trg 12, Slovenske Konjice

Poslovna enota Velenje
Šaleška cesta 20, Velenje

Poslovna enota
Slovenj Gradec
Glavni trg 26, Slovenj Gradec

– Poslovalnica Ravne na
Koroškem
Trg svobode 20, Ravne na
Koroškem

Poslovna enota
Novo mesto
Glavni trg 10, Novo mesto

– Poslovalnica Bršljin
Ljubljanska cesta 27,
Novo mesto

– Poslovalnica Sevnica
Glavni trg 24, Sevnica

– Poslovalnica Grosuplje
Adamičeva cesta 10,
Grosuplje

Poslovna enota Brežice
Cesta prvih borcev 9, Brežice

4.3 GOSPODARSKO IN BANČNO OKOLJE

Mednarodno gospodarsko okolje

Leto 2025 je zaznamovala kombinacija trgovinskih, geopolitičnih in vojaških napetosti. Kljub temu je gospodarska aktivnost v evrskem območju ostala razmeroma odporna, rahlo se je okrepila in je znašala 1,5 %, v EU27 pa 1,6 %. V letu 2025 je tečaj evra v primerjavi z ameriškim dolarjem močno porasel; Na začetku leta je tečaj znašal 1,03, proti koncu leta pa se je približal vrednosti 1,18. Evrsko območje je v decembru 2025 beležilo letno inflacijo v višini 2,0 % (decembra 2024 2,4 %). Stopnja brezposelnosti v evrskem območju se je v letu 2025 še malenkost znižala in je konec leta znašala 6,2 %.

ECB je v letu 2025 nadaljevala trend zniževanja ključnih obrestnih mer. Depozitna obrestna mera, ki je od 18. 12. 2024 znašala 3,0 %, se je do konca leta 2025 znižala na 2,0 %. Zahtevani donosi obveznic so se v letu 2024 zniževali, pri čemer je bilo zniževanje izrazitejše pri krajših ročnostih. Kreditni pribitki slovenskih desetletnih državnih obveznic v primerjavi z nemškimi desetletnimi državnimi obveznicami so se v letu 2024 znižali. Zahtevani donosi obveznic so se v letu 2025 gibali razmeroma stabilno.

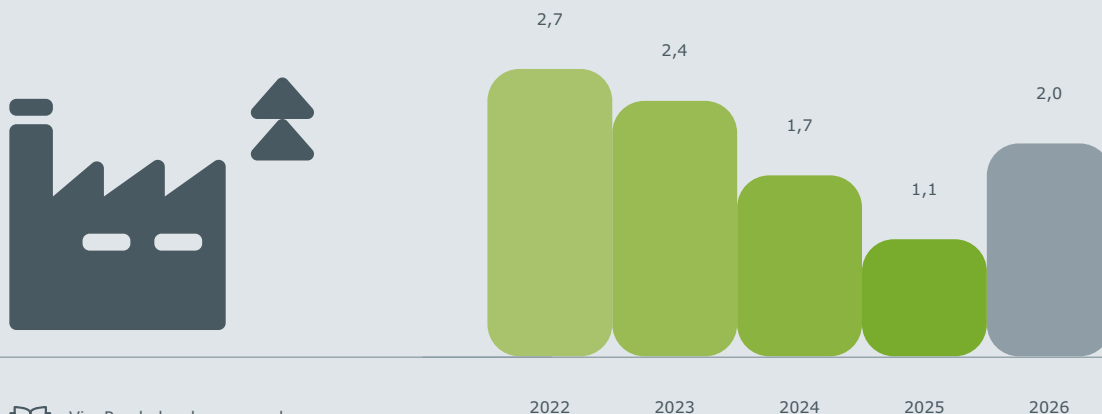
Gospodarsko okolje v Sloveniji

V letu 2025 se je gospodarska rast še upočasnila, predvsem v prvem četrtletju, medtem ko se je gospodarska aktivnost v naslednjih četrtletjih postopoma krepila. Upočasnitev je bila pretežno posledica izrazitega padca rasti izvoza, ki je izviral iz povečane negotovosti, sprememb v mednarodni trgovinski politiki ter strukturnih izzivov, zlasti v avtomobilski industriji. Na drugi strani so gospodarsko rast v drugi polovici leta poganjale gradbene investicije in večja potrošnja gospodinjstev. Realna rast BDP v Sloveniji je leta 2025 znašala 1,1 % (leta 2024 1,7 %), domača potrošnja pa se je na letni ravni povečala za 2,6 % (leta 2024 2,1 %).

Stopnja registrirane brezposelnosti je ostala nespremenjena in je konec leta 2025 znašala 4,8 %. Povprečna mesečna bruto plača za leto 2025 je znašala 2.536 EUR (nominalno je bila za 5,9 % višja od povprečne plače v letu 2024, ko je znašala 2.395 EUR). Letna inflacija, merjena z indeksom cen življenjskih potrebščin, se je v letu 2025 povečala na 2,7 % (v letu 2024 1,9 %), kot posledica višjih cen hrane in storitev. Bruto dolg sektorja država je konec leta 2025 znašal 46.324 mio EUR oz. 66 % BDP (konec leta 2024 44.895 mio EUR oz. 67 % BDP). Država je v letu 2025 ustvarila proračunski primanjkljaj v višini 2,5 % BDP oz. 1,7 mrd EUR (v letu 2024 0,9 % BDP oz. 0,6 mrd EUR).

SLIKA 01

Realna rast BDP v Sloveniji (v %)



Vir: Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2026, UMAR

Bančno okolje

V Sloveniji so banke tudi v letu 2025, kljub številnim negotovostim, nadaljevale z uspešnim poslovanjem. Še naprej se krepijo vloge nebančnega sektorja, povečuje se obseg posojil gospodinjstvom.

Kapital bank se je povišal za 8,2 %, na 7,2 mrd EUR. Obseg nedonosnih izpostavljenosti se je povečal za 75 %, na 1.040 mio EUR. Količnik skupne kapitalske ustreznosti je konec decembra 2025 znašal 19,6 %, CET1 pa 17,9 %.

TABELA 7: GIBANJE KLJUČNIH KAZALNIKOV BANČNEGA SISTEMA V SLOVENIJI

2025	V mio EUR ali v %	Rast v 2025
Bilančna vsota	57.656	6,3%
Kreditni nebančnemu sektorju	30.840	8,6%
Kreditni nefinančnim družbam	10.186	4,3%
Kreditni gospodinjstvom	14.369	8,0%
Vloge nebančnega sektorja	44.512	6,9%
Vloge nefinančnih družb	11.718	7,4%
Vloge gospodinjstev	29.170	6,8%
Dobiček pred obdavčitvijo	991	-17,4%
Marža finančnega posredništva	3,9%	-8,6%
ROE pred obdavčitvijo	14,4%	-23,7%
Delež NPL	2,52%	64,2%
Količnik kapitalske ustreznosti	20,8%	5,4%

Vir: Mesečna informacija BS

Napoved 2026

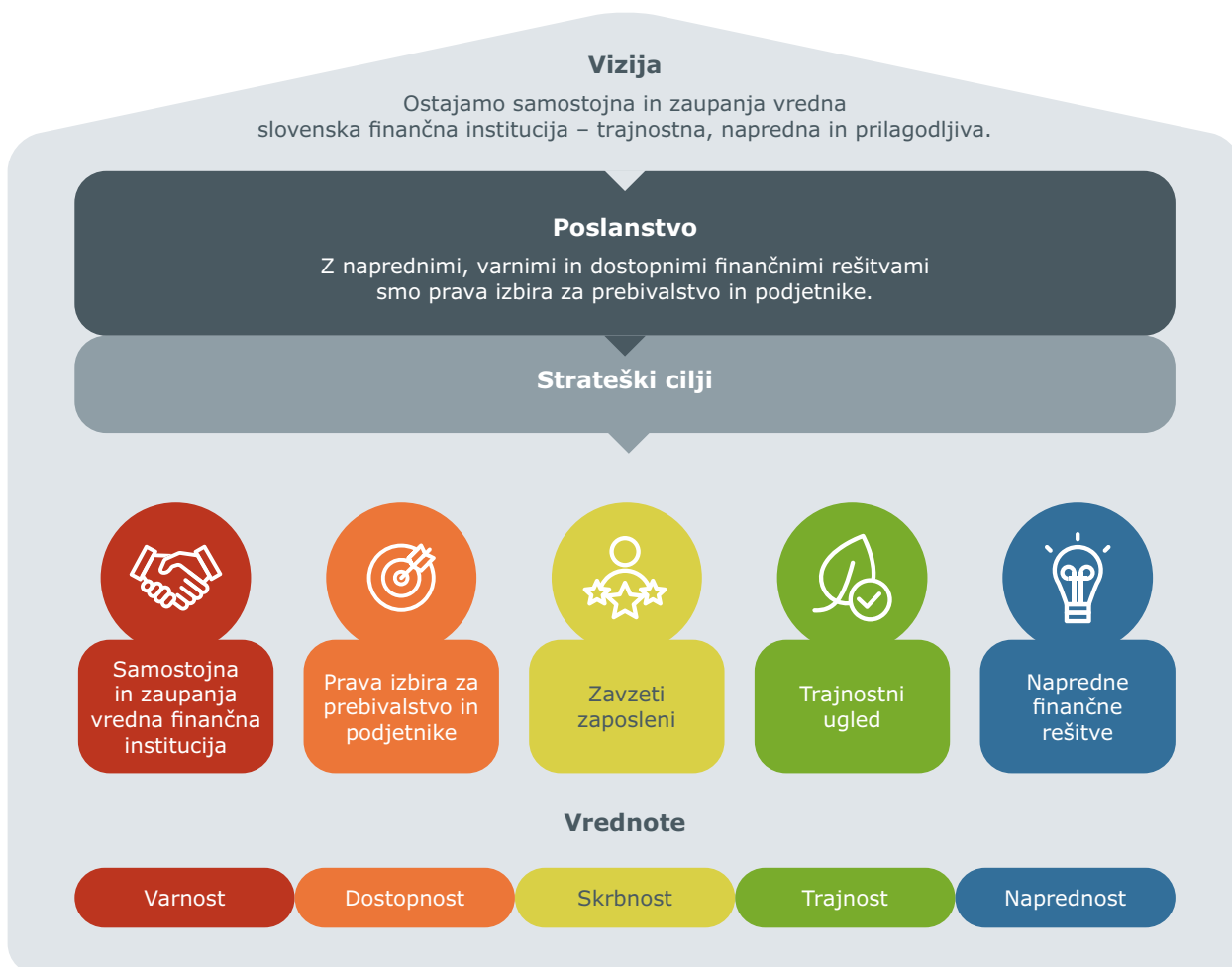
UMAR za leto 2026 napoveduje okrepitev realne rasti bruto domačega proizvoda. Ta naj bi v naslednjih treh letih dosegla okoli 2 %, vendar pa se lahko zaradi najvišje stopnje globalne negotovosti v zadnjih letih napovedi občutno spremenijo. V letu 2026 naj bi postopno okreval izvozno usmerjeni del gospodarstva, kot posledica izboljšanja industrijskih aktivnosti v najpomembnejših trgovinskih partnericah Slovenije ter zaključevanja investicij v farmacevtski in avtomobilski industriji. Nadaljevale se bodo visoke javne investicije ter državna potrošnja (kot posledica izvajanja dolgotrajne oskrbe), zasebna potrošnja pa naj bi se sprva krepila, nato pa nekoliko upočasnila. Rast zasebnih investicij bo zmerna. Zaposlenost naj bi v letu 2026 ostala visoka, inflacija pa podobna lanskemu, pri čemer se pričakuje nadpovprečna rast cen storitev in hrane, tudi zaradi vpliva višjih stroškov dela. Napoved spremljajo izrazita tveganja, povezana z geopolitičnimi napetostmi in zaostrovanjem razmer na Bližnjem vzhodu v začetku leta 2026. Vojaški konflikt bi lahko dodatno vplival na podražitve surovin in motnje v dobavnih verigah, kar bi še okrepilo inflacijske pritiske ter hkrati negativno vplivalo na evropsko ter slovensko gospodarstvo. Napoved gospodarskih gibanj s strani Urada RS za makroekonomske analize in razvoj je bila pripravljena pred začetkom vojaškega spopada na Bližnjem vzhodu, zato bi se gospodarske napovedi v naslednjih mesecih lahko občutno poslabšale – pri čemer bo obseg sprememb odvisen od dolžine trajanja spopada.

05 Korporativno upravljanje

5.1 STRATEGIJA IN RAZVOJ

Konec leta 2025 je bila sprejeta nova Strategija razvoja Skupine DH za leta 2026 – 2030, s katero se utrjuje pot samostojne, trajnostne in napredne finančne institucije. S prehodom med srednje velike ter hkrati tudi reševalne bančne ustanove na konsolidiranem slovenskem trgu Skupina DH posluje kot največja banka oziroma hranilnica v večinsko domači lasti. Pri tem uspešno tekmuje z večjimi regionalnimi bančnimi skupinami. Ker je zaupanje temelj njenega delovanja, ostaja trdno zavezana krejitvi blagovne znamke DH, ki že desetletje ohranja status najbolj zaupanja vredne banke v Sloveniji.

Poslanstvo Skupine DH se uresničuje z naprednimi, varnimi in dostopnimi finančnimi rešitvami. Skupina ostaja prava izbira za prebivalstvo in podjetnike – cenovno, fizično in digitalno dostopna. Skrb za varnost ostaja temelj njenega poslovanja, hkrati pa skupina optimizira poslovne procese ter razvija sodobne digitalne kanale. Poseben poudarek namenja financiranju podjetniškega sektorja in povečevanju obsega zelenih naložb. Ob prehodu med srednje velike banke se nadgrajuje tudi sistem upravljanja tveganj, skladno z regulatornimi zahtevami in razvojem trga.



Kot sindikalna banka verjame v moč sodelovanja ter zavzetost zaposlenih. Skupaj ustvarja okolje, ki je prijazno do ljudi in usmerjeno v trajnostni razvoj. To je pot rasti, napredka in odgovornosti, ki vodi k uresničevanju strateških ciljev Skupine DH.

Delavska hranilnica vse od svoje ustanovitve leta 1990 posluje varno, stabilno in dobičkonosno.

Delavska hranilnica od svoje ustanovitve leta 1990 vsa leta posluje varno, stabilno in dobičkonosno. Z nadpovprečno rastjo poslovanja predvsem v prvem in drugem desetletju ter razvojem digitalnih kanalov v tretjem, je zrasla v sodobno bančno ustanovo ter postala tretja največja banka na slovenskem trgu na področju osebnih in poslovnih računov.

V letu 2025 je Banka Slovenije za hranilnico sprejela načrt reševanja in določila dodatno MREL kapitalsko zahtevo, kar potrjuje pomembnost hranilnice v bančnem sistemu. Nadpovprečni poslovni izidi so v zadnjih treh letih omogočili izplačilo odlične dividende, s preostankom dobička pa je hranilnica preudarno krepila kapitalske temelje za prihodnji razvoj Skupine DH. Na ta način je hranilnica brez iskanja dodatnih kapitalskih instrumentov izpolnila predpisano bistveno višjo MREL zahtevo.

Strategija Skupine DH temelji na petih ključnih ciljih, med katerimi sta ohranjanje samostojnosti in zaupanja najpomembnejša. Hranilnica je edinstvena zaradi razpršene lastniške strukture in zgodovinske vloge sindikalnih delničarjev, kar jo razlikuje od večjih regionalnih bančnih skupin in neo-bančnih konkurentov. Zato je stimulatívna dividendna politika izredno pomembna za dolgoročno zagotavljanje stabilnosti lastništva.

V prihodnjem letu bosta med osrednjimi projekti, poleg digitalizacije poslovanja in transformacije poslovne mreže, prehod v reševalno bančno ustanovo ter nadgradnja sistema upravlja tveganj hranilnice in njene hčerinske družbe DH Leasing.

V razmerah povečane globalne negotovosti in številnih strukturnih spremembah, ki so v zadnjem letu zaznamovale svetovno okolje, Skupina DH ostaja trdno zavezana uresničevanju strateških ciljev ter nadaljnjemu izvajanju aktivnosti zelenega prehoda. Pri tem bo upoštevala realne potrebe in zmožnosti slovenske družbe ter strateške cilje Slovenije.

Razvoj IKT in digitalizacija poslovanja

Skupina DH na področju razvoja informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT) sledi svojim strateškim usmeritvam in ciljem. Ti na eni strani stremijo k zagotavljanju stabilne in varne infrastrukture ter na drugi s tehnološkimi rešitvami podpirajo osnovno poslovno strategijo in iniciative. Primarno vodilo razvoja ostaja visoka razpoložljivost in zanesljivost IKT infrastrukture, sistemov in aplikativne podpore, ob hkratnem zagotavljanju visokega nivoja informacijske varnosti in digitalne operativne odpornosti, ki sta temelj za uspešno in nemoteno poslovanje Skupine DH. Razvoj je obenem usmerjen v digitalizacijo poslovanja, pri čemer so v ospredju avtomatizacija, optimizacija in digitalizacija poslovnih procesov, poseben poudarek pa je namenjen razvoju digitalnih kanalov in digitalizaciji prodaje.

POMEMBNE AKTIVNOSTI V LETU 2025 NA PODROČJU RAZVOJA IKT IN DIGITALIZACIJE

<p>Infrastruktura IKT</p>	<p>Po obsežnih vlaganjih v preteklih letih, ko je hranilnica prenovila svojo jedrno infrastrukturo IKT, prešla na aktivno-aktivni koncept delovanja ter vzpostavila oblačno infrastrukturo, je bila pozornost usmerjena predvsem v njeno vzdrževanje infrastrukture. To je obsegalo nadgradnje programske in strojne opreme, menjave opreme ob izteku življenjskega cikla. Ob tem so bile povečane kapacitete za hranjenje podatkov in posodobljena komunikacijska oprema v notranjem okolju. Na področju IT storitev je Skupina DH prešla na novo rešitev IP telefonije kot storitev v zunanjem izvajanju, kar omogoča nadaljnje izboljšave pri komunikaciji s strankami.</p> <p>Z namenom povečanja učinkovitosti in varnosti je hranilnica nadaljevala implementacijo konceptov ničelnega zaupanja, izboljševala procese upravljanja IT sredstev in storitev ter izvajala redne preglede IKT sistemov.</p>
<p>Digitalizacija poslovanja</p>	<p>Usmerjenost na potrebe strank in njihovo uporabniško izkušnjo je tudi v letu 2025 predstavljala vodilo razvoja digitalnih prodajnih poti. Hranilnica je nadaljevala z vlaganji v razvoj digitalnih kanalov, s poudarkom na mobilni banki, ki se uveljavlja kot osrednji dostopni kanal do bančnih storitev in produktov. Z namenom povečanja zadovoljstva strank in spodbujanja digitalne prodaje je bila izvedena celovita prenova grafične podobe in uporabniške izkušnje mobilne banke, nadgrajene pa so bile tudi posamezne funkcionalnosti: omogočen je bil višjega zneska osebnega kredita, dodan je bil nov digitalni produkt (naročilo limita na računu), uvedena pa je bila tudi možnost prehoda na naprednejše pakete storitev brez obiska poslovalnice. Izvedene so bile prilagoditve za izvajanje takojšnjih plačil, ki strankam omogočajo izvajanje tovrstnih transakcij v celotnem evropskem prostoru, preverjanje prejemnikov nakazil ter uporabo dodatnih varnostnih limitov.</p> <p>Sočasno so potekale tudi vsebinske in tehnološke posodobitve posameznih procesov, ki ponekod vključujejo tudi uporabo robotizacije. V osrednjem zalednem sistemu je bila poleg rednih izboljšav in nadaljnje optimizacije papirnega poslovanja uvedena avtomatizacija in optimizacija procesa odobravanja plačilne kartice z odloženim plačilom.</p> <p>Pozornost je bila namenjena tudi nadaljnjemu razvoju lastnega podatkovnega skladišča ter krepitvi aplikativne uporabe podatkov za potrebe naprednega poslovnega poročanja in poznavanja strank. Za večjo operativno učinkovitost je hranilnica zaposlenim pri izvajanju splošnih opravil omogočila uporabo orodij umetne inteligence.</p>
<p>Digitalna odpornost</p>	<p>Sočasno z razvojem infrastrukture IKT in digitalizacije poslovanja je hranilnica krepila tudi informacijsko – kibernetsko varnost in digitalno odpornost. Ključni element predstavljata lastna večplastna varnostna infrastruktura in zunanji varnostno-operativni center, ki deluje 24/7, skupaj z DDOS zaščito. Enako pomembno je stalno preverjanje varnostne države: hranilnica je izvajala ocenjevanja informacijske varnosti, avtomatizirane preglede notranjih in zunanjih ranljivosti, izvedla je vdorne teste različnih IT okolij ter vajo odziva na vdor. Ob tem je hranilnica preverjala in posodabljala tudi načrte neprekinjenega poslovanja in načrte odziva. Del aktivnosti je bil namenjen tudi upravljanju tveganj tretjih ponudnikov IKT storitev ter nadgrajevanju okvira in procesov upravljanja IKT tveganj in obravnave potencialnih incidentov.</p> <p>Pomemben steber zagotavljanja informacijske varnosti pa predstavlja tudi krepitev varnostne kulture. Hranilnica je izvajala redna izobraževanja zaposlenih s področja informacijskih tveganj ter interne simulacije spletnega ribarjenja. Hkrati je z ozaveščanjem strank aktivno prispevala k zmanjševanju tveganj zlorab.</p>

V začetku leta 2026 je Skupina DH prenovila in sprejela Strategijo razvoja IKT za obdobje 2026–2030. Z njo usmerja in določa dolgoročen pogled na razvoj informacijskokomunikacijske tehnologije, ob upoštevanju poslovne strategije, hitro spreminjajočega se konkurenčnega in tehnološkega okolja, pojavu novih tehnoloških rešitev in produktov ter naraščajočih informacijskih in kibernetskih tveganj. Prenovljena Strategija razvoja IKT 2026–2030 združuje razvoj infrastrukture IKT, informacijske in kibernetske varnosti oziroma digitalne operativne odpornosti ter digitalne preobrazbe poslovanja. Digitalno odpornost krepiti tudi z načrtovano selitvijo primarnega računalniškega centra hranilnice v novo zgrajene poslovne prostore.

Poseben poudarek je namenjen nadaljnji krepitvi robustnosti IKT okolja, ob uporabi oblačnih storitev, obvladovanju različnih oblik informacijskih tveganj ter zagotavljanju visoke razpoložljivosti ključnih sistemov in storitev. Hkrati strategija postavlja jasne temelje in smer digitalizacije poslovanja, ki vključuje povečevanje operativne učinkovitosti na področju izvajanja procesov in prodaje, ob uvajanju sodobnih tehnoloških rešitev, vključno z uporabo umetne inteligence. Pomemben element strategije je povezan tudi z učinkovitim upravljanjem podatkov in njihovo aplikativno uporabo za različne namene, pozornost pa je nadalje namenjena tudi razvoju digitalnih kanalov in uporabniške izkušnje.

Razvoj DH Leasing

Za hčerinsko družbo DH Leasing je bilo leto 2025 uspešno in hkrati zahtevno. Obdobje nizkih obrestnih mer, ki je zmanjševalo dobičkonosnost poslovanja, je stranke spodbudilo k predčasnim poplačilom obstoječih poslov. Kljub temu je družba z uspešno prodajo dosegla 6- % rast portfelja. Veliko pozornosti je namenila nadgradnji sistema upravljanja tveganj in preprečevanju prevar, saj je leasing trg v Sloveniji razmeroma slabo reguliran in zelo specifičen. Kljub izzivom je DH Leasing posloval uspešno.

Digitalizacija predstavlja enega najpomembnejših razvojnih korakov družbe DH Leasing v letu 2026.

Razvoj družbe v letu 2026 bo temeljil na strateških usmeritvah Skupine DH ter jasno zastavljenih ciljih, ki izhajajo iz ambicij po rasti, krepitvi tržnega položaja ter zagotavljanju stabilnega in trajnostnega razvoja. Poslanstvo družbe ostaja nespremenjeno: strankam hranilnice omogočati hiter, kakovosten in cenovno dostopen leasing premičnin, hkrati pa utrjevati vlogo leasing dejavnosti kot pomembnega stebra ponudbe Skupine DH.

Družba bo tudi v prihodnje izkoriščala prodajne in komunikacijske kanale hranilnice – poslovno mrežo, spletno mesto in digitalne kanale – kot ključni podporni sistem za širitev obsega leasing poslov. Krepitev notranjih sinergij bo omogočala učinkovitejše trženje, večjo prepoznavnost ponudbe in enostavnejšo uporabniško izkušnjo za obstoječe stranke hranilnice.

Osrednji poudarek bo na usklajenih aktivnostih s poslovnimi enotami hranilnice, razvoju skupnih kampanj ter poenostavitvi procesov, kar bo pospešilo sklepanje pogodb in povečalo učinkovitost prodajnih tokov. S posebnim poudarkom na obstoječih strankah hranilnice bo družba gradila dolgoročne, stabilne odnose ter prilagojene ponudbe, kar bo prispevalo k rasti portfelja in večji zvestobi strank.

Digitalizacija predstavlja enega najpomembnejših razvojnih korakov družbe v letu 2026. Družba DH Leasing bo nadgradil digitalne rešitve za obravnavo in odobritev poslov, uvedel naprednejša orodja za upravljanje podatkov ter zagotovil boljše podporno okolje za strateško odločanje. Optimizirani digitalni procesi bodo strankam omogočili hitrejšo in enostavnejšo uporabniško izkušnjo, zaposlenim pa učinkovitejše delo in zmanjšanje administrativnih bremen.

S kombinacijo jasno zastavljenih ciljev, digitalne modernizacije, okrepljenega sodelovanja znotraj skupine ter doslednega obvladovanja tveganj bo DH Leasing v letu 2026 nadaljeval pot rasti in krepitve konkurenčnosti ter ostal pomemben del finančnega sistema Skupine DH.

5.2 ORGANI UPRAVLJANJA

Delavska hranilnica d.d. Ljubljana in Skupina DH uresničujeta ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z veljavno zakonodajo v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov. Izjava o upravljanju hranilnice in Skupine DH na osnovi določil 6. odstavka 70. člena veljavnega zakona o gospodarskih družbah se nahaja v poglavju 5.8. V Skupino DH sodi tudi hčerinska družba DH Leasing d.o.o., ki je v 100 % lasti hranilnice.

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

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

SLIKA 9

Organi upravljanja, stanje na dan 31. 12. 2025



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

Skupščina tako:

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

**Andreja Mušič**

Predsednica NS

Na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljena za 4-letni mandat.

**Boris Frajnkovič**

Namestnik predsednice NS

Na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljen za 4-letni mandat.

**Janez Krevs**

Član NS

Na skupščini delničarjev v juniju 2025 ponovno izvoljen za člana za 4-letni mandat.

**Marjan Gojkovič**

Član NS

Na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljen za člana za 4-letni mandat.

**Sonja Kos**

Članica NS

Na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljena za 4-letni mandat.

**Katarina Zajc**

Članica NS

Na skupščini delničarjev v juniju 2024 ponovno izvoljena za članico za 4-letni mandat.

**Matej Golob Matzele**

Član NS

4-letni mandat nastopil z izdajo odločbe Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana dne 23. 7. 2024, po izvolitvi na skupščini delničarjev v juniju 2024.

5.2.1 Nadzorni svet hranilnice

Nadzorni svet je ob koncu leta 2025 sestavljalo sedem članov s štiriletnim mandatom, vsi so predstavniki kapitala (imenovani na skupščini delničarjev hranilnice) ter so pridobili dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Statut hranilnice od junija 2022 omogoča do 11-člansko sestavo nadzornega sveta, od tega so do štirje člani nadzornega sveta predstavniki delavcev hranilnice (te člane izvoli in odpokliče svet delavcev hranilnice; če svet delavcev sploh ne izvoli svojih članov v nadzorni svet ali ne izvoli vseh članov, to ne vpliva na operativnost nadzornega sveta in ta neovirano deluje brez predstavnikov delavcev oz. z zmanjšanim številom le-teh). Ostalih 7 članov so predstavniki kapitala. V letu 2025 je nadzorni svet deloval ves čas v isti sestavi, kot je predstavljeno v nadaljevanju.



Andreja Mušič

Funkcija v NS: predsednica NS
Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Andreja Mušič je zaključila študij na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani. Je članica Slovenskega inštituta za revizijo, leta 2004 pa je pridobila strokovni naziv »pooblaščenka revizorka«. Ima skoraj 25 letno uspešno delovno kariero. V letih 2014 in 2015 je v Delavski hranilnici opravljala funkcijo zunanje članice revizijske komisije, nadzornemu svetu pa se je kot članica pridružila julija 2016 in bila junija 2024 ponovno izvoljena ter tako opravlja že svoj tretji mandat v sestavi nadzornega sveta hranilnice, tokrat kot predsednica.



Boris Frajnkovič

Funkcija v NS: namestnik predsednice
Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Boris Frajnkovič je po izobrazbi pravnik. Leta 2011 je uspešno končal izobraževanje na visoki strokovni šoli in pridobil še naziv diplomirani ekonomist. Za seboj ima več kot 35 let delovnih izkušenj, od tega je več kot 20 let zelo aktiven na sindikalnem področju. Opravlja funkcijo sekretarja Sindikata KŽI (kmetijstva in živilske industrije). Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, v letu 2024 je po izvolitvi na skupščini delničarjev v juniju nastopil nov, četrti mandat in ponovno prevzel opravljanje funkcije namestnika predsednika nadzornega sveta. Ker njegovo delovanje v NS hranilnice traja že več kot 12 zaporednih let, je po merilih EBA in ESMA Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij pripoznan kot odvisni član NS (v smislu (ne)odvisnosti položaja).



Janez Krevs

Funkcija v NS: član
Mandat: 4-letni mandat od 12. 6. 2025

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 nekdanje SKB banke in ima tako več kot 40-letne izkušnje iz delovanja v bančnem sektorju. Nadzornemu svetu se je pridružil v juniju 2017, v juniju 2025 je bil tretjič, potrjen za člana nadzornega sveta hranilnice.



Marjan Gojkovič

Funkcija v NS: član
Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Marjan Gojkovič je po izobrazbi profesor matematike in fizike. V svoji več kot 45-letni karieri je deloval tako v šolstvu kot tudi v sindikalnih organizacijah. Nazadnje je bil zaposlen na sindikatu SVIZ (Sindikat vzgoje in izobraževanja) kot pomočnik glavnega tajnika, od januarja 2019 pa je upokojen. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružil junija 2013, z junijem 2024 je začel svoj četrti mandat. Ker njegovo delovanje v NS hranilnice traja že več kot 12 zaporednih let, je po merilih EBA in ESMA Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij pripoznan kot odvisni član NS (v smislu (ne)odvisnosti položaja).



Katarina Zajc

Funkcija v NS: članica
Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Prof. dr. Katarina Zajc je diplomirala na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani ter v ZDA opravila magistrski študij prava na Yale University, School of Law in doktorski študij iz ekonomije na George Mason University. Od 1997 do 2000 je bila zaposlena v NLB, v pravni pisarni in kot svetovalka uprave. Ima opravljen pravosodni izpit. Trenutno je kot redna profesorica zaposlena na Pravni fakulteti Univerze v Ljubljani in je predstojnica katedre za pravnoekonomsko znanost. Nadzornemu svetu hranilnice se je pridružila julija 2016, v letu 2024 je po preteku drugega mandata ponovno kandidirala za članico nadzornega sveta in bila izvoljena ter tako nastopila svoj tretji mandat.



Sonja Kos

Funkcija v NS: članica
Mandat: 4-letni mandat od 1. 7. 2024

Sonja Kos je diplomirana ekonomistka in računovodkinja, ki ima več kot 30-letne delovne izkušnje tako v gospodarstvu kot v sindikalnih organizacijah, kjer deluje že od leta 1990, ko se je zaposlila na Zvezi sindikatov Slovenije. V juniju 2024 je nastopila svoj peti mandat članice nadzornega sveta hranilnice, s čimer nadzornemu svetu prinaša dobro poznavanje poslovanja hranilnice in dolgoletne izkušnje o delovanju v nadzornem svetu finančne ustanove. Ker njeno delovanje v NS hranilnice traja že več kot 12 zaporednih let, je po merilih EBA in ESMA Smernic o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij pripoznana kot odvisna članica NS (v smislu (ne)odvisnosti položaja).



Matej Golob Matzele

Funkcija v NS: član

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

Matej Golob Matzele je po izobrazbi univerzitetni diplomirani ekonomist. Na vodilnih mestih v finančnem sektorju deluje že od leta 2000. Med letoma 1997 in 2004 je bil zaposlen v banki Bank Austria Creditanstalt. V obdobju 2004 – 2006 je bil zaposlen na Kapitalski družbi. Med letoma 2006 in 2009 je bil direktor družbe Poteza naložbe, od leta 2009 pa je bil izvršni direktor v PDP, posebni družbi za podjetniško svetovanje. Septembra 2012 se je pridružil banki Abanka Vipava kot izvršni direktor področja za poslovanje s pravnimi osebami. Po združitvi z Banko Celje je bil v združeni Abanki od decembra 2015 član uprave, pristojen za komercialna področja, razvoj in marketing ter digitalizacijo.

Po prevzemu Abanke s strani Nove KBM v septembru 2020, je bil do aprila 2021 prokurist banke, pristojen za digitalizacijo. Maja 2021 se je kot pomočnik direktorja zaposlil v družbi Triglav svetovanje in od septembra 2021 opravljal funkcijo direktorja družbe. Od maja 2023 dalje je predsednik uprave Modre zavarovalnice, odgovoren za področja upravljanje premoženja, planiranja in kontrolinga, ESG poslovanja,

pravnih in kadrovskih zadev, skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Večkrat je opravljal tudi vlogo člana ali predsednika nadzornega sveta v različnih družbah, in sicer med drugim v družbah Hit d.d., Aleasing d.o.o., Telekom Slovenije, d.d., Bankart d.o.o. in drugih. Trenutno poleg članstva v NS Delavske hranilnice deluje tudi v NS dveh družb v skupini Farme Ihan KPM (Farme Ihan KPM d.o.o. in Meso Kamnik d.d.).

Kot član NS, ki je svoj prvi mandat NS v hranilnici začel v letu 2024, ima torej bogate izkušnje iz finančne industrije in tudi s sedanjim delovanjem na področju zavarovalništva prispeva pomembno dodano vrednost k učinkovitemu nadziranju poslovanja hranilnice, predvsem na področjih: krepitve odpornosti proti makro-finančnim in geopolitičnim šokom, pospeševanja učinkovitega odpravljanja pomanjkljivosti v notranjem upravljanju in upravljanja podnebnih in okoljskih tveganj, kakor tudi pri doseganju napredka digitalne preobrazbe hranilnice in vzpostavitve zanesljivih okvirov za njeno operativno odpornost.

Nadzorni svet hranilnice deluje v skladu z ZGD-1, ZBan-4 Statutom hranilnice in Poslovnikom o delu nadzornega sveta ter Smernicami EBA s področja notranjega upravljanja. Ima štiri komisije (posvetovalne organe nadzornega sveta), ki delujejo v skladu s svojimi poslovniki. Sestava komisij nadzornega sveta je bila v letu 2025 ves čas nespremenjena, na dan 31. 12. 2025 pa je prikazana na sliki 10.

SLIKA 10

Sestava komisij nadzornega sveta

Sestava komisij nadzornega sveta			
Revizijska komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja, razvoj in kadre	Komisija za prejemke, etiko in zunanje izvajalce
Matej Golob Matzele Predsednik	Janez Krevs Predsednik	Katarina Zajc Predsednica	Boris Frajnkovič Predsednik
Marjan Gojkovič Namestnik predsednika	Boris Frajnkovič Namestnik predsednika	Marjan Gojkovič Namestnik predsednice	Sonja Kos Namestnica predsednika
Andreja Mušič Članica	Sonja Kos Članica	Janez Krevs Član	Andreja Mušič Članica
	Katarina Zajc Članica	Matej Golob Matzele Član	

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani nadzornega sveta na dan 31. 12. 2025, je razvidno iz tabele 8.

TABELA 8: ŠT. DIREKTORSKIH MEST ČLANOV NADZORNEGA SVETA

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa (člen 435(2)(a) Uredbe CRR v povezavi s 45. členom ZBan-4)

Nadzorni svet	Št. direktorskih mest
Andreja Mušič	2
Boris Frajnkovič	2
Sonja Kos	2
Katarina Zajc	2
Matej Golob Matzele	4*
Marjan Gojkovič	1
Janez Krevs	1

* od tega 2 direktorski funkciji v družbah znotraj iste skupine (zapisano v okviru predstavitve člana NS)

Politika izbora članov nadzornega sveta

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

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

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

Za člana nadzornega sveta hranilnice je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana nadzornega sveta po veljavnem Zakonu o bančništvu in je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije. Člani nadzornega sveta hranilnice, ki so bili za člana nadzornega sveta imenovani pred uveljavitvijo ZBan-3 (pred 23. 6. 2021), novega dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana NS ne potrebujejo. Kandidate za člana nadzornega sveta mora, po interno izvedenem postopku ocenjevanja sposobnosti in primernosti s strani nadzornega sveta in komisije nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre, potrditi skupščina delničarjev hranilnice (pod odložnim pogojem – pridobitev dovoljenja BS za opravljanje funkcije člana NS). Vse zapisano velja za primere, ko člane nadzornega sveta imenuje skupščina delničarjev. Kadar pa so v sestavi nadzornega sveta tudi člani, ki jih imenuje svet delavcev, pa vse postopke izbora članov nadzornega sveta vodi svet delavcev (vključno s pridobitvijo dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta kot predstavnika delavcev).

Hranilnica v letu 2025 v sestavi nadzornega sveta ni imela predstavnikov delavcev, zato se vsi postopki, opisani v nadaljevanju, nanašajo na člane nadzornega sveta, ki jih imenuje skupščina delničarjev.

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

Politika raznolikosti

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

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

Nadzorni svet in uprava pri izboru kandidatov za člane obeh upravljalnih organov vselej zasledujeta tudi cilj ustrezne zastopanosti obeh spolov (torej raznolikosti), ki pa je podrejen cilju strokovne primernosti in izkušenosti kandidata. Kadar sta kandidat ženskega in kandidat moškega spola enakovredno ocenjena glede strokovne primernosti in izkušenosti, se za imenovanje v nadzorni svet oziroma upravo hranilnice predlaga kandidata manj zastopanega spola. Pri tem oba organa upravljanja stremita k cilju, da je zastopanost obeh spolov čim bolj uravnotežena (zastopanost manj zastopanega spola je vsaj 30 odstotna). Ta prag hranilnica ob koncu leta 2025 presega tako v nadzornem svetu, kjer manj zastopani ženski spol ob koncu leta 2025 dosega skoraj 43-odstotni delež, in tudi v upravi, kjer je ženski spol zastopan 33-%.

Politika prejemkov

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

5.2.2 Uprava hranilnice

Hranilnico zastopa in predstavlja uprava, ki je od aprila 2025 tričlanska, od 1. 1. 2026 pa deluje v spremenjeni sestavi.



Renato Založnik

Funkcija: predsednik uprave

Mandat: 1. 11. 2022 – 31. 10. 2027

Predsednik uprave Renato Založnik je magister poslovnih ved z več kot tri desetletja bogatih delovnih izkušenj, od tega več kot 28 let v bančništvu in plačilnih sistemih ter 25 let na vodstvenih položajih. V Delavski hranilnici je zaposlen od leta 2005, kjer je svojo pot začel kot svetovalec uprave. Leta 2015 je prevzel funkcijo izvršnega direktorja za podporo poslovanju, po pridobitvi dovoljenja BS je 1. 1. 2017 postal član uprave, istega leta – s 1. 11. 2017 pa je bil imenovan za predsednika uprave za petletni mandat. Od leta 2022, po ponovnem imenovanju s strani nadzornega sveta, opravlja svoj drugi mandat na čelu hranilnice.

Po izobrazbi je inženir strojništva (Fakulteta za strojništvo v Ljubljani), univerzitetni diplomirani organizator – informatik (Fakulteta za organizacijske vede v Kranju) ter magister poslovnih ved s področja poslovne informatike (Ekonomska fakulteta v Ljubljani).



Jasna Mesić

Funkcija: članica uprave

Opravljanje funkcije: 1. 11. 2022 – 31. 12. 2025

Jasna Mesić je diplomirana ekonomistka, ki ima skoraj 40 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, ki ga je predčasno zaključila 31. 12. 2025.



Matjaž Bernik

Funkcija: član uprave

Mandat: 31. 3. 2025 – 30. 3. 2030

Član uprave Matjaž Bernik je univerzitetni diplomirani ekonomist z več kot 25 let izkušenj v finančnem sektorju. Na svoji profesionalni poti je deloval na področju borznega posredovanja in trgovanja z različnimi finančnimi instrumenti, bogate izkušnje pa je pridobil tudi na področju investicijskega svetovanja s sodelovanjem pri prevzemih družb ter izdaj finančnih instrumentov. V hranilnici se je zaposlil v letu 2017 in odtlej tvorno prispeva k nadaljnji širitvi poslovanja Skupine DH z uvajanjem novih produktov in storitev ter pospešeno digitalizacijo procesov. Od leta 2020 do prevzema funkcije člana uprave je bil dejaven na različnih področjih delovanja hranilnice kot izvršni direktor področja razvoja in podpore poslovanju.



Damjana Iglič

Funkcija: članica uprave

Mandat: 1. 1. 2026 – 31. 12. 2030

Damjana Iglič je diplomirana ekonomistka z več kot 33 leti izkušenj na področju bančnega nadzora, finančne stabilnosti in makrobonitetne politike. Svojo kariero je začela v Banki Sloveniji, kjer je napredovala do položaja direktorice za področje systemskega nadzora in bonitetne bančne regulative ter pomembno prispevala k razvoju nadzorniških metodologij, regulative in številnih strateških projektov. V času njenega službovanja v BS je bila od leta 2016 nadomestna članica odbora nadzornikov EBA iz BS, od leta 2019 pa predstavnica Banke Slovenije v programskem svetu ESE (European Supervisor Education Initiative). Leta 2025 se je pridružila Delavski hranilnici kot svetovalka uprave za upravljanje tveganj, decembra pa jo je nadzorni svet imenoval za članico uprave, odgovorno za področje upravljanja tveganj in finance. Prepoznana je po svoji strokovnosti, integriteti in bogatih vodstvenih izkušnjah.

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

Predsednik uprave neposredno upravlja:

organizacijske enote (sektor pravnih zadev, sektor komuniciranja in sektor zakladništva ter delovanje pooblaščenke za trajnostni razvoj, preko izvršnih direktorjev in svetovalke uprave pa še:

- področje kadrov in organizacije (kabinet uprave, sektor upravljanja s kadri, sektor upravljanja nepremičnin, sektor organizacije) in
- področje komerciale (sektor poslovne mreže, poslovna mreža (2 regiji s podjetniškimi centri, poslovnimi enotami in poslovalnicami), sektor kontaktnega centra, sektor digitalnega poslovanja).

Član uprave neposredno upravlja sektor informacijske varnosti, preko izvršnega direktorja pa področje razvoja in podpore poslovanja (sektor upravljanja projektov in procesov, sektor informacijske tehnologije, sektor bančne tehnologije, sektor plačilnega prometa, sektor upravljanja podatkov in novih tehnologij, sektor odpornosti in reševanja). Hkrati skrbi za tehnično koordinacijo sektorja notranje revizije, ki je organizacijsko umeščen med upravo in nadzorni svet.

Članica uprave neposredno upravlja:

organizacijske enote, sektor skladnosti poslovanja ter sektor preprečevanja pranja denarja, preko izvršnih direktorjev pa:

- področje upravljanja tveganj (sektor upravljanja kreditnih tveganj, sektor upravljanja strateških tveganj, sektor upravljanja problematičnih naložb, sektor podpore in spremljave) in
- področje financ (sektor kontrolinga, sektor računovodstva, sektor poročanja in sektor zaledja).

Uprava lahko za posvetovanje oziroma odločanje na posameznih področjih delovanja hranilnice imenuje odbore in komisije. Najpomembnejši odbori in komisije hranilnice v letu 2025 so bili: Odbor za tveganja, Centralna kreditna komisija, Likvidnostna komisija, Komisija za kapital in naložbe, Komisija za EWS, Komisija za nedonosne izpostavljenosti, Komisija za razvoj in produkte, Komisija za operativna tveganja, Komisija za reševanje pritožb, Varnostni forum, Komisija za obravnavo visoko tveganih strank in Komisija za trajnostni razvoj.

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani uprave, je razvidno iz Tabele 9.

TABELA 9: ŠT. DIREKTORSKIH MEST ČLANOV UPRAVE

Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa (člen 435(2)(a) Uredbe CRR v povezavi s 45. členom ZBan-4)

Uprava	Št. direktorskih mest
Renato Založnik	2
Jasna Mesic (do 31. 12. 2025)	1
Matjaž Bernik	1
Damjana Igljč (od 1. 1. 2026)	1

Politika izbora članov uprave

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

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

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

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

Politika raznolikosti in politika prejemkov

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

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

5.2.3 Neodvisne funkcije notranjih kontrol

Način ureditve notranjega upravljanja in organizacijska struktura Skupine DH (člen 131, ZBan-4)

Hranilnica ima v skladu z določili ZBan-4 izdelano Politiko organiziranosti sistema notranjih kontrol in vzpostavljene neodvisne funkcije notranjih kontrol (funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo notranje revizije in funkcijo skladnosti poslovanja), ki nadzornemu svetu in upravi zagotavljajo preudarno vodenje poslov (za hranilnico in Skupino DH), saj omogočajo ustrezen nadzor nad tveganji, zanesljivost sporočenih informacij, skladnost z zakonodajo, smernicami in standardi, nadzorniškimi zahtevami ter notranjimi akti in odločitvami hranilnice ter upravljanje tveganj Skupine DH. Hranilnica ima vzpostavljeno tudi funkcijo upravljanja informacijske varnosti (tudi za Skupino DH). Funkcija upravljanja tveganj, funkcija skladnosti poslovanja in funkcija upravljanja informacijske varnosti predstavljajo drugo linijo vzpostavljenih notranjih kontrol v Skupini DH, funkcija notranje revizije pa je tretja, neodvisna vzpostavljena linija notranjih kontrol.

- **Funkcija notranje revizije** je organizirana kot samostojni sektor notranje revizije, podrejen neposredno upravi in povezan z nadzornim svetom, kar daje temelj za organizacijsko neodvisnost notranje revizije od področij oziroma dejavnosti ter ostalih kontrolnih funkcij prve in druge linije, ki jih revidira. Vodja funkcije ima neposreden in neodvisen dostop do nadzornega sveta. Področje delovanja funkcije notranje revizije je revidiranje vseh kontrolnih funkcij prve in druge linije ter vseh poslovnih funkcij, procesov in družb, v katerih je hranilnica večinski lastnik, glede na vnaprej določen revizijski cikel oz. časovni interval, v odvisnosti od revizijske ocene tveganosti posameznih področij, pri čemer se spremlja in vrednoti: učinkovitost ureditve notranjega upravljanja, sistemov notranjih kontrol, vključno z ocenjevanjem ustreznega notranjega kapitala, informacijskega sistema, zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil ter popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja institucijam. S tem daje funkcija notranje revizije upravljalnemu organu zagotovila oz. ocene o delovanju / ustreznosti notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj ter notranjih kontrol in svetuje z namenom povečevanja koristi in izboljševanja delovanja hranilnice in Skupine DH.
- **Funkcija upravljanja tveganj** je organizirana v okviru področja upravljanja tveganj kot sektor upravljanja strateških tveganj, sektor upravljanja kreditnih tveganj in sektor upravljanja problematičnih naložb (vodja funkcije upravljanja tveganj – izvršni direktor področja upravljanja tveganj, ima neodvisen dostop do nadzornega sveta in je neposredno podrejen članici uprave). Glavna naloga funkcije je povezana z identifikacijo, merjenjem in analiziranjem tveganj, spremljanjem tveganj ter vzpostavljanjem sistemov za upravljanje z njimi, kot tudi s poročanjem o tveganjih in upravljanju z njimi (odboru za tveganja, komisiji za nedonosne naložbe, komisiji EWS, komisiji za kapital in naložbe, komisiji za operativno tveganje, upravi in nadzornemu svetu), za hranilnico in Skupino DH. Poseben poudarek je dan upravljanju s tveganji problematičnih naložb hranilnice in Skupine DH. Upravljanje tveganj je vpeto v vse poslovne procese hranilnice in Skupine DH in je pomembno zaradi opredelitve pripravljenosti za prevzemanje tveganj v hranilnici (apetit za tveganja) in Skupini DH, spremljanje in kvantitativne ocene prevzetih tveganj hranilnice in Skupine DH, kot tudi za notranje procese ocenjevanja potreb po kapitalu (ICAAP) in likvidnosti (ILAAP) hranilnice in Skupine DH. Končni rezultat upravljanja tveganj sta Izjava uprave in nadzornega sveta o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj hranilnice in Skupine DH ter Strnjena izjava uprave in nadzornega sveta o tveganjih (prav tako za hranilnico in Skupino DH), ki sta v Letnem poročilu za leto 2025 predstavljeni v poglavju 6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj.
- **Funkcija skladnosti poslovanja**, ki se izvaja v okviru sektorja skladnosti poslovanja, kot del druge linije sistema notranjih kontrol, ugotavlja in ocenjuje tveganja skladnosti, ki sta ali bi jim hranilnica in Skupina DH lahko bili izpostavljeni pri svojem poslovanju. Vodja funkcije skladnosti poslovanja je direktor sektorja skladnosti poslovanja, ki ima neposreden dostop tako do uprave kot do nadzornega sveta. Delovanje funkcije skladnosti poslovanja vključuje spremljanje, poročanje, svetovanje in izobraževanje o upravljanju s tveganjem skladnosti, s posebnim poudarkom na spremljanju in uvajanju novih zakonodajnih zahtev v poslovanje hranilnice in Skupine DH. Funkcija skladnosti poslovanja o svojih načrtih in ugotovitvah poroča upravi in nadzornemu svetu ter, kadar je ustrezno, tudi funkciji upravljanja tveganj. Ves čas sodeluje s funkcijo upravljanja tveganj in funkcijo notranjega revidiranja, kakor tudi s funkcijo upravljanja informacijske varnosti.
- **Funkcija upravljanja informacijske varnosti** se izvaja v okviru sektorja informacijske varnosti s strani vodje funkcije upravljanja informacijske varnosti (direktorja sektorja), kot del druge linije sistema notranjih kontrol. Funkcija upravlja sistem informacijske varnosti analizira, ocenjuje informacijska tveganja in spremlja izvajanje korektivnih ukrepov, testira in razvija varnostne kontrole, svetuje upravi in drugim deležnikom ter skrbi za izobraževanje zaposlenih v hranilnici in Skupini DH. Vodja funkcije načrtuje in izvaja nadzor nad spoštovanjem Politike varovanja Skupine DH ter skrbi za testiranje in razvoj sistema digitalne in kibernetske odpornosti. Nosilec funkcije vodi Skupino za odziv, zadolženo za upravljanje operativnih in varnostnih incidentov, sodeluje v Varnostnem forumu in Komisiji za operativna tveganja ter o stanju na področju informacijske varnosti redno poroča upravljalnemu organu.

5.2.4 Organizacijska shema

Način ureditve notranjega upravljanja in organizacijska struktura Skupine DH (člen 104, ZBan-4)

SLIKA 11
Organizacijska shema
na dan 1. 1. 2026



5.3 ZAPOSLENI

Upravljanje s kadri je danes eno ključnih strateških področij razvoja hranilnice. Trg dela se hitro spreminja, pričakovanja zaposlenih pa so bistveno drugačna kot še pred nekaj leti. Posebej izrazite so spremembe pri mlajših generacijah, ki vstopajo na trg dela in od delodajalca pričakujejo več kot le zaposlitev – pričakujejo smiselno delo, možnost razvoja, fleksibilnost ter spodbudno delovno okolje. V preteklem letu smo se zato osredotočili predvsem na izboljšanje procesov pridobivanja in vključevanja novih sodelavcev ter na prilagajanje organizacije dela sodobnim oblikam zaposlovanja. Prepoznavanje, privabljanje in zadrževanje talentov ostaja eden ključnih izzivov digitalnega obdobja in hkrati pogoj za dolgoročno konkurenčnost družbe.

Kadrovsko strategijo postopno prilagajamo sodobnemu trgu dela. Poudarek namenjamo razvoju organizacijske kulture, ki temelji na sodelovanju, zaupanju in odgovornosti. Zaposlenim zagotavljamo možnosti strokovnega in osebnega razvoja, spodbujamo prenos znanja ter uvajamo sodobne oblike dela, kot so večja prilagodljivost delovnega časa in lokacije dela.

Zaposleni v Skupini DH so vse bolj raznoliki – po starosti, kompetencah in pričakovanjih. Prav raznolikost razumemo kot prednost, saj spodbuja inovativnost, boljše reševanje problemov in kakovostnejše odločitve. Zato bomo tudi v prihodnje posebno pozornost namenjali razvoju obstoječih zaposlenih ter sistematičnemu pridobivanju novih strokovnjakov na ključnih področjih.

Število zaposlenih v Skupini DH narašča, predvsem na področjih, ki zahtevajo specifična strokovna znanja. V letu 2025 smo nadaljevali krepitev vodstvenih kompetenc ter izvajali interna strokovna izobraževanja. Povprečno je vsak zaposleni izobraževanju namenil 5,2 dneva, kar potrjuje našo usmerjenost v stalno nadgrajevanje znanja in razvoj kompetenc. Prepričani smo, da so znanje, zavzetost in dobro počutje zaposlenih temelj dolgoročno uspešnega poslovanja.

TABELA 10: ŠTEVILO ZAPOSLENIH

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Število zaposlenih	402	380	394	370
Spol				
Moški	140	133	139	131
Ženski	262	247	255	239

5.4 DELNIŠKI KAPITAL

Bilančni kapital hranilnice je konec leta 2025 znašal 190.066 tisoč EUR in se je povišal za 16 %, predvsem na račun prenosa dela dobička med statutarne rezerve.

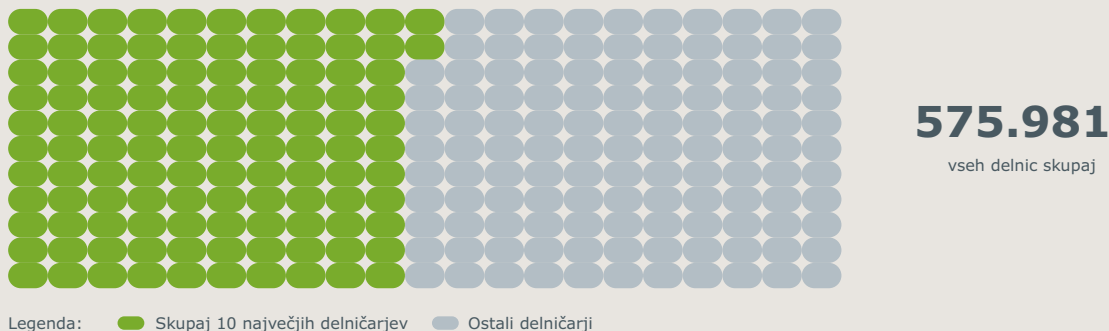
TABELA 11: GIBANJE KAPITALA HRANILNICE V LETU 2025

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024	Rast v 2025	Rast v 2025 v %
SKUPAJ KAPITAL	190.066	163.460	26.606	16 %
Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0 %
Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0 %
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.074	3.322	752	23 %
Rezerve iz dobička	121.472	93.399	28.073	30 %
Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.916	12.135	-2.219	-18 %

SLIKA 12

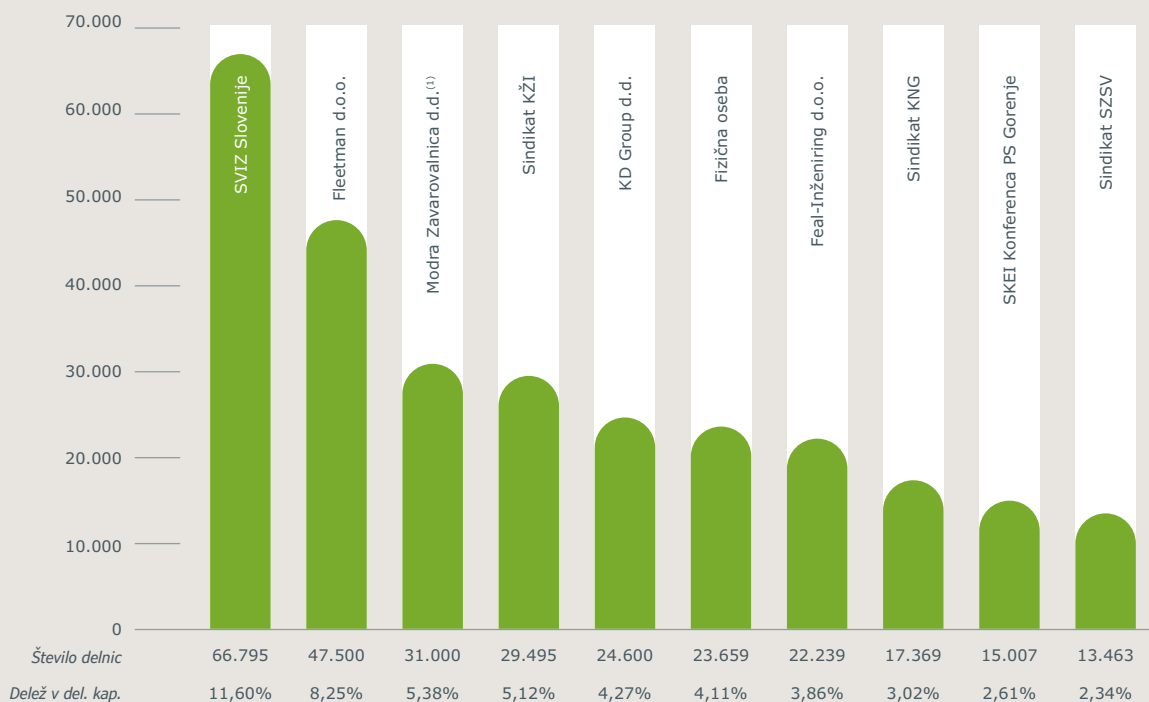
Delež skupaj desetih največjih neposrednih delničarjev v primerjavi z ostalimi delničarji



Osnovni kapital hranilnice je razdeljen na 575.981 kosovnih, navadnih delnic. Vsaka delnica daje en glas na skupščini hranilnice in prinaša pravico do dividende. Delnice se glasijo na ime in so prosto prenosljive. Delnice hranilnice so izdane v nematerializirani obliki, delniško knjigo vodi KDD Centralna klirinško depotna družba. Vse delnice so vpisane in vplačane. Knjigovodska vrednost delnice se je v letu 2025 povečala za 16 % ter na dan 31. 12. 2025 znašala 329,99 EUR. Hranilnica je bila na dan 31. 12. 2025 v lasti 470 delničarjev. Največji, 38,74-% lastniki hranilnice, so različni sindikati. Delež članov uprave v delniškem kapitalu hranilnice znaša 0,08 %. Največji delničarji hranilnice so prikazani na Sliki 13. Skupaj ima največjih 10 delničarjev 50,54-% delež v kapitalu.

SLIKA 13

10 največjih neposrednih delničarjev na dan 31. 12. 2025



Slovar: SVSZ – Sindikat zdravstva in socialnega varstva Slovenije. KING – Sindikat kemične, nekovinske in gumarske industrije Slovenije. KŽI – Sindikat kmetijstva in živilske industrije Slovenije. (1) – Zajamčeni podsklad javnih uslužbencev

5.5 SKLADNOST IN ETIKA POSLOVANJA

Regulativna skladnost

Skupina DH deluje v izrazito reguliranem okolju, ki ji nalaga visoke zahteve glede skladnosti poslovanja. Zato je njen pristop k spremljanju regulativnih zahtev sistematičen in celovit, kar pomembno prispeva k zniževanju tveganja skladnosti. S stalnim spremljanjem zakonodaje, ki lahko vpliva na delovanje Skupine DH, zagotavljamo, da so vsi zaposleni redno seznanjeni z zakonodajnimi novostmi, hkrati pa se implementacija teh novosti v delovanje hranilnice spremlja na četrtletni ravni. O ugotovitvah in stanju implementacije se redno seznanja upravo ter vse zaposlene, po potrebi pa se predlagajo tudi ukrepi za pospešitev izvedbe.

V letu 2025 je bilo izdanih več kot 100 zakonodajnih sprememb, ki so na različne načine vplivale na spremembe v delovanju hranilnice. Največ sprememb je bilo izdanih v Uradnih listih EU in v Uradnih listih Republike Slovenije. Za identifikacijo teh zakonodajnih sprememb, relevantnih za Skupino DH, je bilo potrebno slediti spremembam 3600 uradnih listov, ki so bili izdani v Sloveniji in v EU (glavnina v EU), ter dodatno pregledati več kot 10 izdanih aktov s strani EBA in ECB in drugih regulatornih organov.

Več kot 100 zakonodajnih sprememb je vplivalo na delovanje hranilnice v letu 2025

Etika in integriteta

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

5.6 PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

S ciljem odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT) Skupina DH pri opravljanju svoje dejavnosti spoštuje nacionalno in evropsko zakonodajo na področju PPDFT ter relevantne standarde in smernice Evropskega bančnega organa (EBA), Banke Slovenije in drugih pristojnih organov. Skupina DH pri tem upošteva tudi mednarodne standarde na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, zlasti priporočila Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF).

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

Skupina DH dosledno spoštuje omejevalne ukrepe Organizacije združenih narodov, Evropske unije in seznam sankcij OFAC. Vse stranke ter transakcije se redno preverjajo v skladu z veljavnimi sankcijskimi režimi, ob morebitnih zadetkih pa ukrepamo skladno z zakonodajo. Zavedamo se, da je dosledno spoštovanje sankcij ključno za zmanjševanje regulatornih tveganj in tveganja ugleda, zato področje omejevalnih ukrepov predstavlja pomemben del zavez Skupine k najvišjim standardom skladnosti. Skupina DH ima vzpostavljen sistem za preprečevanje denarja in financiranje terorizma, v okviru katerega se na vseh treh obrambnih linijah redno izvajajo notranje kontrole, prek katerih Skupina DH skrbi za obvladovanje tveganj na tem področju.

V okviru sistema PPDFT Skupina DH skrbi tudi za redno izobraževanje vseh zaposlenih, glede na njihovo vlogo in izpostavljenost tveganjem, z namenom zagotavljanja ustrezne ravni zavedanja ter pravočasnega prepoznavanja in obravnave tveganj s področja PPDFT.

Nekatere izvedene naloge in obveznosti na področju PPDFT v letu 2025 v Skupini DH so bile:

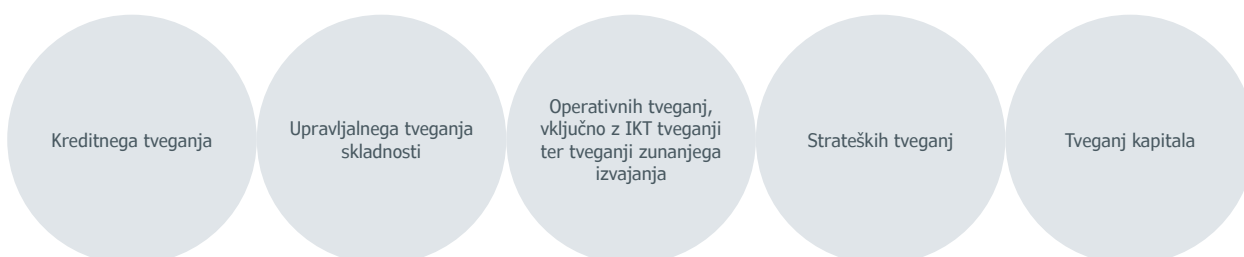


5.7 NOTRANJA REVIZIJA

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

Sektor notranje revizije pri svojem delovanju zasleduje kakovost in skladnost delovanja z relevantno regulativo ter Hierarhijo pravil notranjega revidiranja, vključno z Globalnimi standardi notranjega revidiranja.

Sektor notranje revizije je v letu 2025, na podlagi sistematičnega pristopa, utemeljenega na ključnih tveganjih Skupine DH, upravljalnemu organu podal neodvisne in nepristranske ocene o notranjem upravljanju ter o ustreznosti in učinkovitosti ključnih kontrol pri upravljanju naslednjih pomembnih tveganj:



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

5.8 IZJAVA O UPRAVLJANJU

Izjava o upravljanju Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025

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

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

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

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za Skupino DH, hranilnico ali za člane njenega upravljalnega organa,
2. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice² in
3. Smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic³.

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

Ljubljana, 23. 4. 2026

Nadzorni svet hranilnice

Andreja Mušič
predsednica

Uprava hranilnice

Matjaž Bernik
član uprave

Damjana Iglič
članica uprave

Renato Založnik
predsednik uprave

¹ Zakon o bančništvu (ZBan-4), Uradni list RS, št. 15/26;

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

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

5.8.1 Pojasnila glede na zahteve 6. in 8. odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)

Podatki o uporabi kodeksov upravljanja

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

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

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

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

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

Hranilnica ima izdelan akt Politika organiziranosti sistema notranjih kontrol, ki se redno posodablja, soglasje nanj daje nadzorni svet. Cilj hranilnice in Skupine DH je, da imata poslovanje organizirano tako, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, profilom tveganja, z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter s politikami upravljanja posameznih vrst tveganj, ki sta jim hranilnica in Skupina DH izpostavljeni ali bi jim lahko bili izpostavljeni, vključno s tveganji informacijsko komunikacijske tehnologije. Ustreznost vzpostavljenega sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj z vidika skladnosti z zakonskimi zahtevami vsako leto poleg notranje revizije presoja tudi zunanja revizija v okviru revidiranja poslovanja hranilnice in Skupine DH.

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

Pomembna neposredna in posredna lastniška struktura:

Na dan 31. 12. 2025 je imela hranilnica štiri delničarje, ki so neposredno dosegali kvalificirani delež lastništva, in tri delničarje oziroma skupine delničarjev, ki so posredno dosegali kvalificirani delež lastništva, kot ga ureja Zakon o prevzemih (5 % glasovalnih pravic).

TABELA 12: POMEMBNA NEPOSREDNA IMETNIŠTVA VREDNOSTNIH PAPIRJEV HRANILNICE NA DAN 31. 12. 2025

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

TABELA 13: POMEMBNA POSREDNA IMETNIŠTVA VREDNOSTNIH PAPIRJEV HRANILNICE NA DAN 31. 12. 2025

	Delničar	Število delnic	Delež delnic
1.	1 SVIZ SLOVENIJE	66.795	11,60 %
	2 SVIZ SINDIKAT OBMOČNI ODBOR LJUBLJANE IN OKOLICE	4.000	0,69 %
	3 FIZIČNA OSEBA A	80	0,01 %
	4 SVIZ OBMOČNI ODBOR CELJE	60	0,01 %
	Skupaj		12,32 %
2.	1 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – ZAJAMČENI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV	31.000	5,38 %
	2 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d.	13.000	2,26 %
	3 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – MODRI ZAJAMČENI PODSKLAD	8.200	1,42 %
	4 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – DINAMIČNI PODSKLAD JAVNIH USLUŽBENCEV	1.500	0,26 %
	5 MODRA ZAVAROVALNICA, d.d. – MODRI DINAMIČNI PODSKLAD	1.300	0,23 %
	Skupaj		9,55 %
3.	1 FIZIČNA OSEBA B	23.659	4,11 %
	2 FEAL-INŽENIRING d.o.o.	22.239	3,86 %
	3 FIZIČNA OSEBA C	8.400	1,46 %
	Skupaj		9,43 %
4.	1 FLEETMAN d.o.o.	47.500	8,25 %
	Skupaj		8,25 %

Lastniška struktura hranilnice na dan 31. 12. 2025 je predstavljena v poslovnem delu poročila, v poglavju 5.4 Delniški kapital. Lastniška struktura hčerinske družbe DH Leasing je predstavljena v poglavju 4.1 O hranilnici in povezanih družbah.

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

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

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

Nadzorni svet

Temeljna pravila delovanja nadzornega sveta hranilnice določa Statut hranilnice. Nadzorni svet hranilnice ima do enajst članov, od tega so do štirje člani nadzornega sveta predstavniki delavcev hranilnice, ki jih izvoli in odpokliče svet delavcev hranilnice. Če svet delavcev ne izvoli svojih članov v nadzorni svet ali ne izvoli vseh članov, to ne vpliva na operativnost nadzornega sveta in ta deluje brez predstavnikov delavcev oziroma z zmanjšanim številom predstavnikov delavcev. Člane nadzornega sveta, razen članov nadzornega sveta – predstavnikov delavcev, izvoli in odpokliče skupščina na predlog nadzornega sveta z navadno večino za obdobje štirih let, z možnostjo ponovne izvolitve. Člani nadzornega sveta morajo izpolnjevati pogoje, ki jih opredeljujeta zakon, ki ureja bančništvo, in zakon, ki ureja gospodarske družbe. Vsi člani nadzornega sveta (tisti, ki jih izvoli skupščina, in tisti, ki jih izvoli

svet delavcev) so imenovani pod odložnim pogojem (pridobiti morajo dovoljenje Banke Slovenije za delovanje v nadzornem svetu hranilnice), pri čemer se za vse člane nadzornega sveta spoštuje vsa zakonska določila in postopke (proces ocenjevanja sposobnosti in primernosti Fit & Proper za kandidate za člane nadzornega sveta, kot je to določeno v Politiki izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta, ki jo sprejme skupščina delničarjev hranilnice). Za vse člane nadzornega sveta, ki so svojo funkcijo nastopili pred uveljavitvijo ZBan-3 (pred 23. 6. 2021), velja, da imajo, dokler so člani nadzornega sveta hranilnice, tudi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje te funkcije.

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

Uprava

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

Spremembe Statuta

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

Hčerinska družba DH Leasing

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

Pooblastila članov organov upravljanja glede izdaje ali nakupa delnic

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

Uprava hranilnice, po predhodnem soglasju nadzornega sveta, v letu 2025 ni imela pooblastil skupščine delničarjev za nakupe in prodaje lastnih delnic, zato se te aktivnosti tudi niso izvajale.

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

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

Sestava in delovanje organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij

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

Opis politike raznolikosti

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



Živimo dostopnost. Zaupanje gradimo z bližino.

Banka je resnično dostopna takrat, ko je tam, kjer jo ljudje potrebujejo. Z razvejano poslovno mrežo, intuitivnimi digitalnimi storitvami in preglednimi cenami omogočamo, da so bančne storitve dosegljive vsakomur. Stranke nam zaupajo, ker vedo, da lahko do nas dostopajo vedno – osebno ali digitalno.

06 Upravljanje tveganj

6.1 SISTEM UPRAVLJANJA TVEGANJ

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

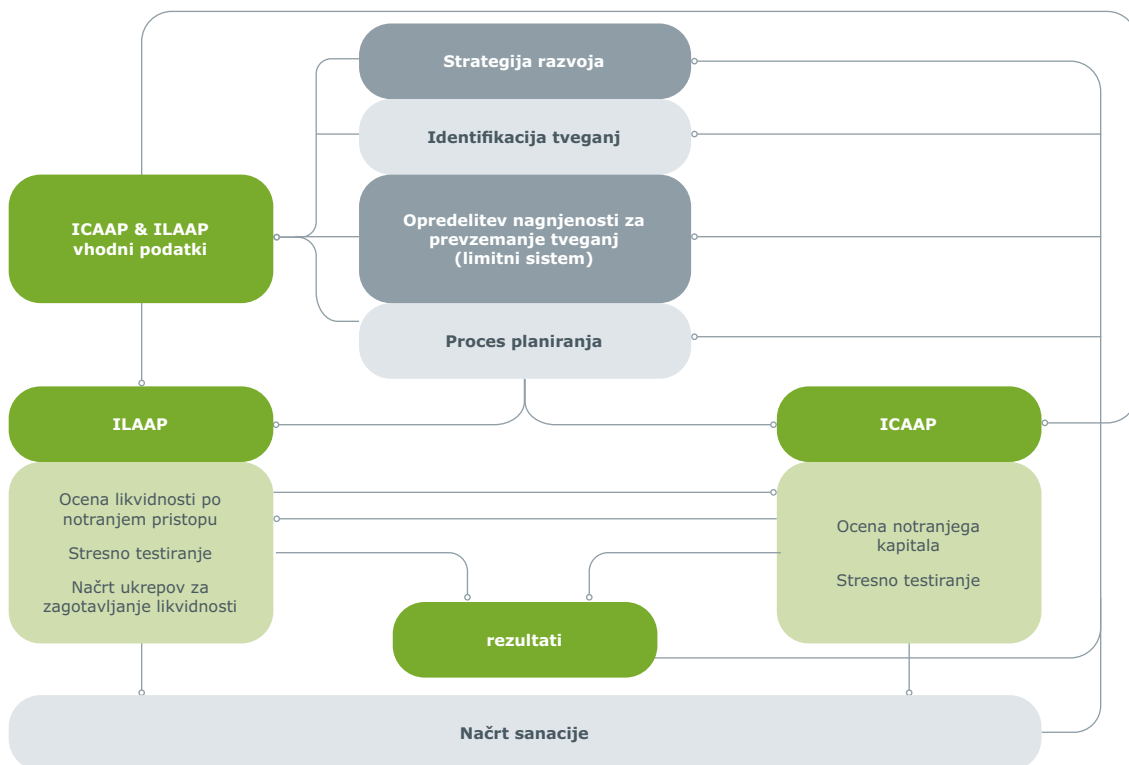
Cilji in politike upravljanja tveganj

Hranilnica ima vzpostavljen celovit okvir za obvladovanje tveganj na ravni Skupine DH, ki vključuje strategije, politike, pravilnike, metodologije in kazalnike za merjenje vseh relevantnih tveganj. Zaradi spremenjenih regulatornih statusov hranilnice od konca leta 2025 poteka nadgradnja okvira upravljanj tveganj, s ciljem prilagoditve novim višjim zahtevam.

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

SLIKA 14

Okvir upravljanja tveganj



Za učinkovito upravljanje nedonosnih izpostavljenosti, minimiziranja z njimi povezanih izgub ter sproščanje sredstev in kapitala za plasiranje v druge izpostavljenosti, je Skupina DH sprejela Strategijo upravljanja nedonosnih oziroma problematičnih izpostavljenosti. Pri njenem oblikovanju so bile upoštevane aktualne razmere in pričakovane negotovosti, povezane z vse bolj nestabilnimi geopolitičnimi razmerami, motnjami v dobavnih verigah, gibanjem cen energentov in inflacijo, ohlajanjem gospodarske aktivnosti v najpomembnejših partnerskih državah ter postopnim uvajanjem protekcionističnih ukrepov in carin. Neto obseg nedonosnih izpostavljenosti Skupine DH se je v zadnjem letu nekoliko povečal, pri čemer se kljub postopnemu zniževanju obrestnih mer in inflacije pričakuje, da se bodo negotove razmere v prihodnje še dodatno zaostrele. Po načelu konservativnosti se zato ocenjuje, da se bo obseg nedonosnih izpostavljenosti v prihodnosti najverjetneje še nekoliko povečal, vendar bo vseeno precej nižji od povprečja bančnega sistema.

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

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

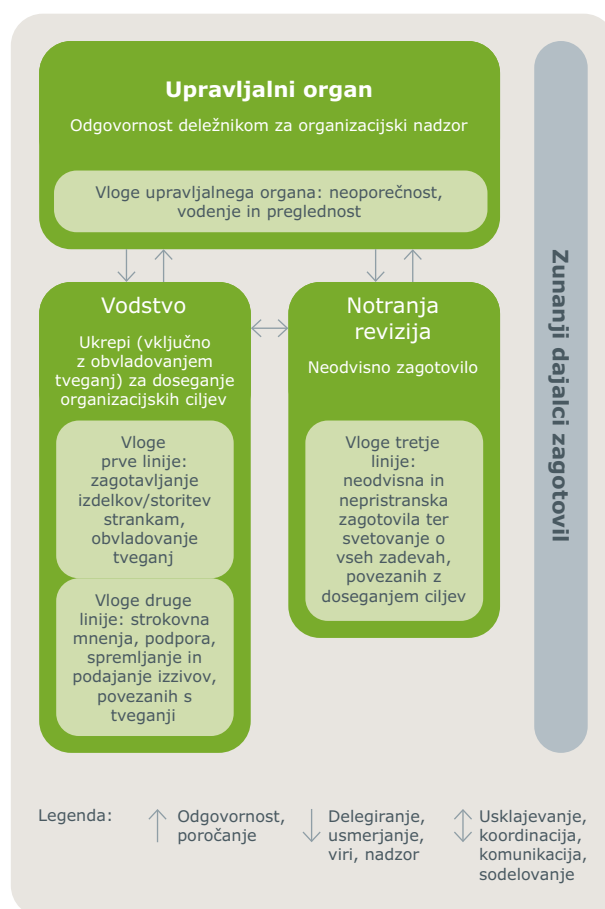
V letu 2025 je Skupina DH nadgradila nekatere ključne procese in metodologije upravljanja tveganj s prenovo obstoječih ali uvedbo posameznih novih naprednih modelov in prenovljenih stresnih testov, pomemben korak naprej pa je bil narejen tudi na področju vključevanja okoljskih in podnebnih tveganj. Za bolj sistematičen in strukturiran pristop k obravnavi strank z zaznamanim povečanim kreditnim tveganjem že v zgodnejši fazi pa je bila ustanovljena tudi Komisija, ki se ukvarja z zgodnjim odkrivanjem kreditnih tveganj.

Razmejitev pristojnosti in odgovornosti in proces upravljanja tveganj

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

SLIKA 15

Model treh linij notranjih kontrol (sistem pristojnosti in odgovornosti na področju upravljanja tveganj temelji na modelu treh linij)



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

Sestavni del procesa upravljanja tveganj so načela notranje 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 treh sektorjih: v Sektorju upravljanja strateških tveganj (SUST), Sektorju upravljanja kreditnih tveganj (SUKT) in v Sektorju upravljanja problematičnih naložb (SUPN). Pri identifikaciji tveganj in pripravi kataloga tveganj pa sodelujejo vsi sektorji. Skladno s Pravilnikom o notranji organiziranosti je funkcijo upravljanja tveganj v letu 2025 v Skupini DH vodil izvršni direktor področja upravljanja tveganj, ki so mu bile dodeljene pristojnosti in odgovornosti, ki jih mora hranilnica v skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice zagotoviti vodji funkcije upravljanja tveganj. Sektorji so funkcionalno in organizacijsko ločeni od drugih funkcij, pri katerih bi lahko prihajalo do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj.

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

Na področju upravljanja tveganj sta uprava in nadzorni svet neposredno seznanjena z mesečnim Poročilom o izpostavljenosti Skupine tveganjem, ki ga pripravljata SUST in SUKT. Poročilo zajema analizo upravljanja s kapitalom in notranjim kapitalom ter kapitalsko ustreznost, analizo izpostavljenosti kreditnemu, obrestnemu, likvidnostnemu, operativnemu tveganju in tveganju finančnega vzvoda ter večje spremembe pri ostalih vrstah tveganj. Poročilo prikazuje tudi vrednosti kazalnikov tveganj iz strategije upravljanja tveganj in načrta sanacije v primerjavi s ciljnimi 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 SUKT vsake tri mesece pripravlja Poročilo o kreditnem in leasing portfelju, kjer je poseben poudarek na analizi kakovosti kreditnega in leasing portfelja Skupine DH. Poročilo vključuje tudi analizo restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti ter podatke o delovanju sistema za zgodnje opozarjanje na povečano kreditno tveganje (EWS). SUKT 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. SUPN pa pripravlja mesečna gradiva za Komisijo za nedonosne izpostavljenosti.

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

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

- **Odbor za tveganja** je posvetovalno telo uprave, ki deluje na področju upravljanja z vsemi vrstami tveganj Skupine DH. Odbor za tveganja je organ na ravni operativnega delovanja hranilnice, ki mu predseduje članica uprave, poleg nje pa ga sestavljajo izvršni direktorji ter direktorji določenih komercialnih in zalednih sektorjev, ki upravljajo s posameznimi vrstami tveganj. Odbor obravnava vsa prej omenjena poročila ter se seznani tudi z vsemi spremembami strategij in politik. V sklopu poročil so podani tudi predlogi za učinkovito upravljanje s posameznimi tveganji. Odbor se sestaja na sejah praviloma enkrat mesečno, v letu 2025 se je sestel trinajstkrat.
- **Komisija za kapital in naložbe** deluje na področju upravljanja portfelja finančnih instrumentov in likvidnih sredstev, upravljanja s kapitalom, oblikovanja ponudbe aktivnih in pasivnih obrestnih mer ter drugih zadev, povezanih z upravljanjem bilance. Komisija se praviloma sestaja enkrat mesečno, v letu 2025 pa se je sestala dvanajstkrat.
- **Komisija za EWS** je bila vzpostavljena v letu 2025 za namen učinkovitejšega in bolj strukturiranega spremljanja strank, pri katerih je bilo na podlagi indikatorjev zaznано povečano tveganje. Delovanje komisije omogoča pravočasno razpravo, določanje in dopolnjevanje akcijskih ukrepov, nadzor nad njihovim izvajanjem ter oblikovanje strokovno utemeljenih predlogov za sprejemanje nadaljnjih odločitev v zvezi s temi strankami. Komisija se običajno sestaja vsakih štirinajst dni in se je od vzpostavitve dalje do konca leta 2025 sestala štirinajstkrat.
- **Komisija za nedonosne izpostavljenosti** je posvetovalni organ uprave, katere osnovni namen je nadzorovanje in upravljanje z nedonosnimi izpostavljenostmi ter razreševanje izpostavljenosti s povečanim kreditnim tveganjem v Skupini DH. Komisija se sestaja enkrat mesečno, po potrebi pa tudi pogosteje. V letu 2025 se je sestala dvanajstkrat, dodatno pa je bila izvedena še ena korespondenčna seja.
- **Komisija za operativno tveganje** deluje na področju upravljanja vseh vrst operativnega tveganja s ciljem učinkovite vzpostavitve, razvoja in izvajanja sistema upravljanja operativnega tveganja v Skupini DH. Praviloma se sestaja kvartalno, v letu 2025 se je sestala trikrat, dodatno pa je bilo izvedenih pet korespondenčnih sej.
- **Komisija za razvoj in produkte** deluje na področju celostnega upravljanja pri uvajanju novih produktov ali storitev in njihovih sprememb, avtomatizacije poslovnih procesov, razvoja informacijsko-tehnološke podpore in lastnega razvoja Skupine DH ter upravljanja projektov. Komisija se običajno sestaja vsaj enkrat mesečno, pri čemer se je v letu 2025 sestala sedemnajstkrat.
- **Komisija za pritožbe** je organ odločanja hranilnice v internem pritožbenem postopku, ki odloča o pritožbah strank glede ravnanja hranilnice ali njenih zaposlenih z zvezi izvajanjem pogodb, storitev in poslov. Komisija se sestaja praviloma enkrat tedensko, v letu 2025 pa se je sestala štiriindvajsetkrat.
- **Komisija za obravnavo visoko tveganih strank** je vzpostavljena z namenom celostne obravnave strank (obstojećih, novih, potencialnih in bivših, s katerimi se je sodelovanje v preteklosti prekinilo), ki za hranilnico predstavljajo visoko tveganje, zlasti z vidika nespoštovanja zakonskih in regulatornih zahtev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter z vidika možnosti nastanka prevar, in drugih dejanj, ki lahko za poslovanje hranilnice predstavljajo povečano tveganje, kar vključuje tudi področje poslovanja s ponudniki storitev, povezanih z virtualnimi sredstvi. Komisija se skliče po potrebi, pri čemer se je v letu 2025 sestala devetnajstkrat.
- **Komisija za trajnostni razvoj** deluje kot osrednje strokovno in strateško telo Skupine DH za usmerjanje in nadzorovanje trajnostnih vidikov poslovanja. V njeni sestavi sodelujeta tudi dva člana uprave, kar odraža visoko podporo vodstva krepitvi trajnostnih usmeritev in vključevanju ESG načel v poslovne procese. Komisijo vodi pooblaščenec za trajnostni razvoj, njeni člani pa kot ambasadorji trajnostnega razvoja v svojih organizacijskih enotah spodbujajo ozaveščanje, prenos znanja in izvajanje trajnostnih praks. Komisija spremlja izvajanje trajnostne strategije, obravnava ključne ESG projekte ter sprejema sklepe pri presoji ESG spornih oziroma mejnih financiranj. Sestaja se mesečno oziroma po potrebi, v letu 2025, ko je še delovala kot Skupina za trajnostni razvoj, se je sestala sedemkrat.
- **Varnostni forum** je posvetovalno operativno telo uprave, ki obravnava aktualna tveganja informacijske varnosti in ukrepe za njihovo zmanjševanje ter predlaga in spremlja ukrepe za zagotavljanje regulatorne skladnosti ter spremlja implementacijo priporočil revizijskih in varnostnih pregledov. Obenem obravnava tudi pomembnejše načrtovane spremembe informacijske tehnologije ter upravljanje informacijske varnosti. Forum se sestaja najmanj enkrat mesečno, po potrebi pa tudi pogosteje. V letu 2025 se je sestel devetnajstkrat.

- **Komisija nadzornega sveta za tveganja** je posvetovalno telo nadzornega sveta, sestavljeno iz štirih njegovih članov, ki nadzornemu svetu pomagajo pri izvajanju nadzornih nalog na področju upravljanja tveganj. Komisija svetuje glede splošne nagnjenosti hranilnice in Skupine DH k prevzemanju tveganj in upravljanju z njimi, preverja, ali so politike upravljanja tveganj in cenovne politike hranilnice in Skupine DH skladne s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj ter nudi pomoč pri nadzoru višjega vodstva hranilnice. Komisija se je v letu 2025 sestala sedemkrat.

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

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

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

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

6.2 LIKVIDNOSTNI POLOŽAJ

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

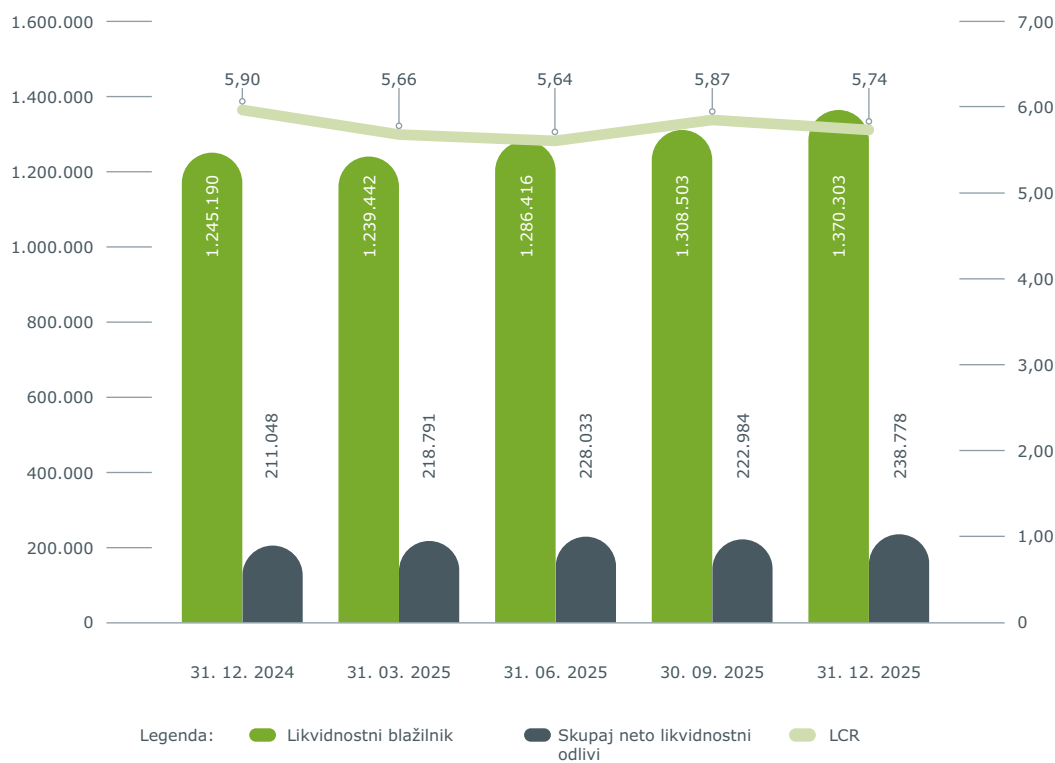
Likvidnost Skupine DH je nadpovprečna, z visoko ravnijo neobremenjenih razpoložljivih likvidnih sredstev oz. likvidnostnega blažilnika v bilančni vsoti (51,7 %), kar se odraža v količniku likvidnostnega kritja (LCR)

ki znaša 574 % (31. 12. 2024: 590 %). Likvidnost je visoka tako na ravni Skupine kot na ravni hranilnice. Likvidnostni količnik LCR se nahaja nad limitnimi vrednostmi in močno presega povprečje bančnega sistema (291,3 %).

*Likvidnostni količnik hranilnice (LCR)
močno presega bančno povprečje*

SLIKA 16

Obseg razpoložljivih likvidnih sredstev na 31. 12. 2025 (v tisoč EUR)



Na dan 31. 12. 2025 je obseg razpoložljivih likvidnih sredstev znašal 1.370 mio EUR ter je obsegal gotovino, stanja pri centralni banki nad obvezno rezervo in portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, primernih za operacije refinanciranja pri centralni banki. Visoka raven razpoložljivih likvidnih sredstev poleg zagotavljanja likvidnosti predstavlja tudi pomemben temelj za prihodnjo strateško rast. Skupina DH redno spremlja in zagotavlja visoko raven likvidnih sredstev. Za zagotavljanje tekoče likvidnosti spremlja in obvladuje tudi prihodnjo likvidnostno izpostavljenost. V ta namen izračunava kazalnik likvidnostnega kritja – LCR za zagotavljanje obvladovanja in spremljanja likvidnostnega tveganja v kratkem obdobju (do 30 dni). Kazalnik predpostavlja pokritost neto likvidnostnih odlivov v obdobju do 30 dni z visoko kvalitetnimi razpoložljivimi likvidnostnimi rezervami. Izračun kazalnika je predpostavljen kot razmerje med visoko kvalitetnimi likvidnimi naložbami in neto denarnimi odlivi zaradi predvidene stresne situacije.

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

TABELA 14: RAZKRITJE KOLIČNIKA LCR SKUPINE DH

v tisoč EUR

	Obseg konsolidacije (na konsolidrani podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2025	30. 6. 2025	30. 9. 2025	31. 12. 2025
	Četrletje, ki se konča na		31. 3. 2025	30. 6. 2025	30. 9. 2025	31. 12. 2025
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		1.206.947	1.233.754	1.258.467	1.290.899
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		200.279	209.818	218.113	224.735
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v%)		604%	589%	577%	575%

TABELA 15: RAZKRITJE KOLIČNIKA LCR HRANILNICE

v tisoč EUR

	Obseg konsolidacije (na posamični podlagi)	Skupaj netehtana vrednost (povprečje)	Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
			31. 3. 2025	30. 6. 2025	30. 9. 2025	31. 12. 2025
	Četrletje, ki se konča na		31. 3. 2025	30. 6. 2025	30. 9. 2025	31. 12. 2025
	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti		12	12	12	12
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK		1.206.947	1.233.144	1.257.857	1.290.290
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI		203.423	213.781	222.243	228.764
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA (v%)		595%	578%	566%	564%

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

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

TABELA 16: NSFR – KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
NSFR – količnik neto stabilnega financiranja	268%	278%	267%	273%

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

6.3 KAPITALSKI POLOŽAJ

Upravljanje kapitala

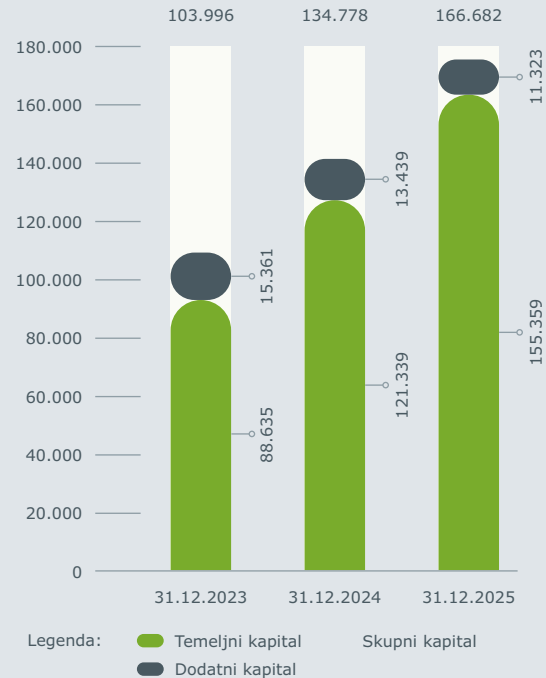
Za učinkovito upravljanje kapitala in kapitalskega tveganja je osrednjega pomena integriran sistem upravljanja tveganj. Zagotavljanje kapitalске ustreznosti v ciljnem območju Skupini DH omogoča, da razpolaga z obsegom kapitala, ki ustreza prevzetim tveganjem in tveganjem, ki izhajajo iz izvajanja poslovne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

Skupina DH je v preteklosti v okviru rednega upravljanja kapitala za rast kapitala skrbela tudi z dokapitalizacijami in instrumenti dodatnega kapitala v obliki podrejenih depozitov. Uspešno poslovanje pa omogoča, da je Skupina DH v letu 2025 in bo tudi v prihodnje kapitalске potrebe zagotavljala primarno z organsko rastjo kapitala oziroma prenosom dobička v statutarne rezerve.

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

SLIKA 17

Kapital Skupine DH (v tisoč EUR)



Celotna kapitalska zahteva (OCR) za Skupino DH, skupaj z napotkom P2G, je leta 2025 znašala 15,03 %. Sestavljena je iz:	skupne kapitalске zahteve SREP (TSCR) v višini 10,25 %
	zahteve za CCB blažilnik v višini 2,50 %
	dodatni proticiklični kapitalški blažilnik v višini 1,00 %
	dodatni blažilnik sistemskih tveganj v višini 0,28 %
	napotka o dodatnem kapitalu v okviru 2. stebra (P2G) v višini 1,00 % CET1

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

Hranilnica je v začetku marca 2025 s strani Banke Slovenije prejela povzete načrta reševanja Skupine DH in novo Odredbo o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL), ki jo mora hranilnica izpolnjevati na konsolidirani podlagi in od 31. 12. 2026 dalje znaša 19,73 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju hranilnice oziroma 5,18 % mere skupne izpostavljenosti hranilnice. Obenem Banka Slovenije od hranilnice pričakuje, da bo od 31. 12. 2025 dalje na konsolidirani podlagi izpolnjevala minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v višini najmanj 17,78 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju hranilnice oziroma 5,18 % mere skupne izpostavljenosti hranilnice.

6.4 PROFIL TVEGANJA

Skupina DH ima v Katalogu tveganj opredeljena vsa pomembna tveganja, katerim je izpostavljena. Katalog tveganj se uporablja kot primarni vir za opredelitev vseh tveganj v Skupini in je del ICAAP / ILAAP procesa, Izjave o tveganjih (RAS – Ocena nagnjenosti k prevzemanju tveganj) in Načrta sanacije. Pri oceni profila tveganja za leto 2025 so upoštevana pričakovanja glede globalnega poslovnega in makroekonomskega okolja in geopolitičnih razmer. Pomembnejše vrste tveganj so predstavljene spodaj.

TABELA 17: VRSTE TVEGANJ

Kreditno tveganje	Operativna tveganja	Tržno tveganje
Kreditno tveganje* Tveganje neplačila nasprotne stranke Tveganje migracije (tveganje spremembe bonitetne ocene) Tveganje koncentracije kreditnega tveganja Tveganje kreditnih zavarovanj Okoljsko in podnebno tveganje iz naslova kreditnih tveganj	Operativno tveganje* Tveganje na področju IKT, vključno s kibernetiskim tveganjem Tveganje zunanjega izvajanja Modelsko tveganje Pravno tveganje Tveganje skladnosti Tveganje pranja denarja in financiranja terorizma Tveganje kakovosti podatkov Tveganje skrbnega ravnanja ESG tveganje iz naslova operativnega tveganja	Tržno tveganje* Tveganje nepripoznanja spremembe cen dolžniških finančnih instrumentov v BB (skrite izgube) Tveganje sprememb cen lastniških finančnih instrumentov v BB in TB
Obrestno tveganje	Likvidnostno tveganje	Preostala tveganja (druga) tveganja
Obrestno tveganje iz netrgovalnih dejavnosti (IRRBB) Tveganje kreditnega razmika iz netrgovalnih dejavnosti (CSRBB)	Tveganje zagotavljanja virov likvidnosti Tržno likvidnostno tveganje Tveganje koncentracije virov financiranja in sekundarne likvidnosti Tveganj obremenitve sredstev	Tveganje dobičkonosnosti Strateško tveganje Kapitalsko tveganje Tveganje ugleda Tveganje cen lastnih nepremičnin

*kapitalska zahteva 1. stebra

Kreditno tveganje

Skupina DH je pri svojem poslovanju najbolj izpostavljena kreditnemu tveganju, kjer se meri potencialna izguba vrednosti sredstev zaradi nezmožnosti nasprotne stranke, da izpolni pogodbene obveznosti. Proces upravljanja s kreditnim tveganjem se izvaja tako na ravni celotnega portfelja kot tudi posamezne stranke oziroma posla. Analiza kreditnega portfelja se izvaja z namenom ugotavljanja in spremljanja glavnih dejavnikov tveganja ter opazovanja vzorca njihovega vpliva na portfelj. Kreditni portfelj se v Skupini DH skrbno spremlja z namenom, da se pravočasno zazna znake njegovega morebitnega poslabšanja in da se dovolj hitro ustrezno ukrepa. Zagotoviti stabilno poslovanje preko ohranitve ustrezne kakovosti kreditnega portfelja, razpršenosti portfelja in previdnega prevzemanja novih kreditnih tveganj je pomemben cilj Skupine DH. Uspešnost Skupine DH pri upravljanju s kreditnim tveganjem dokazujejo ključni kazalniki v tabeli 18.

TABELA 18: KLJUČNI KAZALNIKI TVEGANJA SKUPINE DH

Ključni kazalniki tveganja Skupine DH	31. 12. 2025
Delež NPE*	0,68 %
Delež NPL*	0,94 %
Pokritost NPL	50,90 %
Zamude nad 90 dni	0,50 %

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

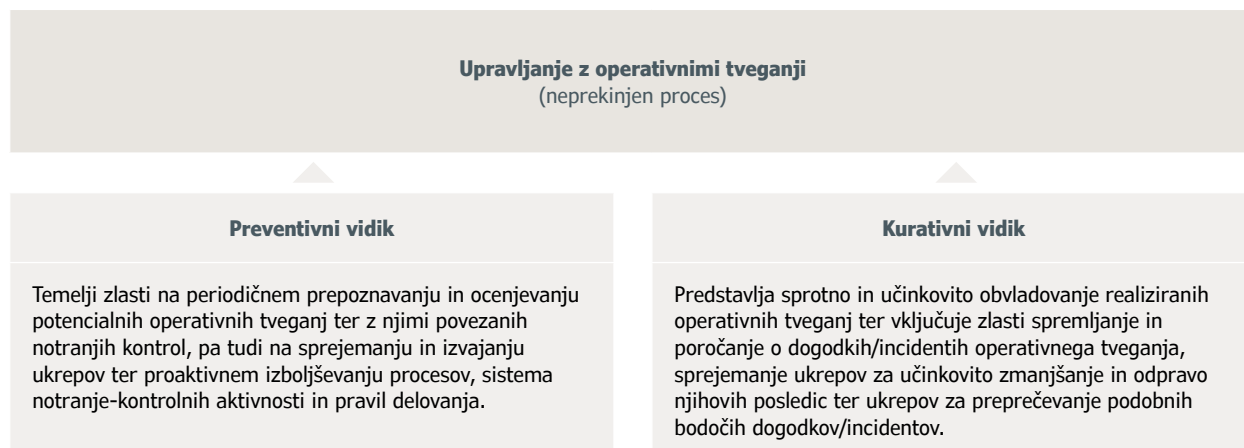
*NPL: nedonosna posojila (bilančne izpostavljenosti) kreditov in drugih finančnih sredstev (EBA definicija).

Kakovost kreditnega portfelja Skupine DH je v letu 2025 ostala visoka, s stabilno in ugodno bonitetno strukturo, ustrezno razpršenostjo portfelja in nizkim obsegom slabih posojil v primerjavi z bančnim sistemom. Skupina DH je v primerjavi z letom 2024 zabeležila povišanje nedonosnih izpostavljenosti, medtem ko so se restrukturirane izpostavljenosti nekoliko znižale. Delež zamud nad 90 dni se je prav tako znižal, znižala pa se je tudi pokritost najbolj tveganega dela portfelja s popravki vrednosti in rezervacijami, ki kljub temu ostaja nekoliko nad ravno bančnega sistema.

Operativno tveganje

Operativno tveganje predstavlja tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi, delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dogodkov (npr. naravne nesreče) ter vključuje tudi pravno tveganje. Poleg upravljanja osnovnih vrst operativnega tveganja Skupina DH intenzivno upravlja tudi specifične vrste operativnega tveganja, med katerimi so tveganje na področju informacijsko-komunikacijske tehnologije, tveganje zunanjega izvajanja, kadrovske tveganje, tveganje skladnosti, pravno tveganje in modelsko tveganje. Skupina pri tem upravlja tudi tveganja povezana z dejavniki ESG, ki izhajajo iz operativnega tveganja.

Skupina DH ima vzpostavljen proces, ki zagotavlja učinkovito in integrirano upravljanje z operativnim tveganjem, ki je vključen v proces odločanja in v vse pomembne procese poslovanja. Pri tem Skupina DH razume upravljanje z operativnimi tveganji kot neprekinjen proces (angl. ongoing process), pri katerem je poudarek na dveh ključnih vidikih, preventivnem in kurativnem.



Skupina DH ima vzpostavljen tudi sistem poročanja o operativnem tveganju, vključno s periodičnim spremljanjem ključnih indikatorjev operativnega tveganja. V letu 2025 je Skupina DH je dodatno nadgradila vzpostavljen sistem ključnih kazalnikov tveganj za operativno tveganje z namenom sprotne spremljanja posameznih vrst operativnega tveganja in pravočasnega odziva nanje.

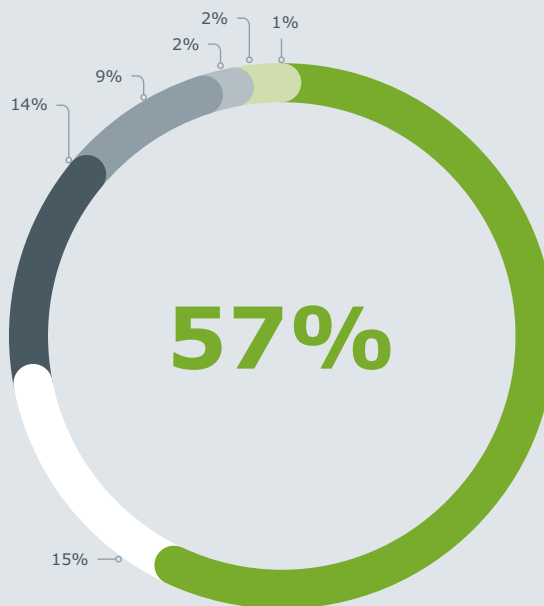
Struktura števila škodnih dogodkov po osnovnih kategorijah operativnega tveganja v osnovi ostaja v zadnjih letih enaka. Opaziti je rahlo povečanje zaznanih zunanjih goljufij, kar je posledica trenda v poslovnem okolju, hkrati pa hranilnica na podlagi ustreznega ozaveščanja zaposlenih glede operativnega tveganja, aktivnega izboljševanja kulture tveganj, kot tudi nadgradnje notranjih kontrol te uspešno obvladuje ter hkrati aktivno znižuje odstotek internih odstopanj. Največ poročanih dogodkov se nanaša na blagajniške manke in viške, ki izhajajo iz dnevne operative, kar se odraža v največji postavki na sliki 18. Po številu dogodkov sledijo motnje in izpadi delovanja sistemov, kot npr. informacijsko komunikacijske opreme, plačilnih sistemov ipd.

SLIKA 18

Struktura števila škodnih dogodkov operativnega tveganja Skupine DH v letu 2025

Legenda:

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



V letu 2025 smo nadaljevali z nadgradnjo okvira upravljanja z operativnimi tveganji. Za vse zaposlene je bilo izvedeno izobraževanje s področja operativnega tveganja, hkrati pa se je aktivno komuniciralo o pomenu ustrezne kulture upravljanja operativnih tveganj. Poseben poudarek je bil namenjen tudi na nadgradnji upravljanja tveganj, povezanih z informacijsko-komunikacijsko tehnologijo, vključno s kibernetiskimi tveganji, kar zajema tudi vključitev zahtev nove Uredbe o digitalni odpornosti (DORA). Skladno z DORA je bil nadgrajen tudi sistem upravljanja tveganj zunanjih izvajalcev, zlasti na področju uskladitve pogodbenih zahtev ter priprave izhodnih strategij oziroma načrtov. Hkrati je bilo izvedeno tudi prvo regulatorno letno poročanje registra dogovorov s tretjimi ponudniki storitev IKT.

Obrestno tveganje

Obrestno tveganje pomeni tveganje spremembe ekonomske vrednosti kapitala in tveganje spremembe obrestnih prihodkov Skupine DH zaradi spremembe tržnih obrestnih mer. Izpostavljenost obrestnemu tveganju Skupine DH je zmerna in izhaja iz pozicij v bančni knjigi. Obseg obveznic in kreditov s fiksno obrestno mero in daljšo ročnostjo prispeva največji delež izpostavljenosti obrestnemu tveganju v razmerju do kazalnika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE). Izpostavljenost obrestnemu tveganju se upravlja predvsem z usklajevanjem ročnosti in obrestnih mer sredstev in obveznosti, aktivnim spremljanjem občutljivosti na stresne scenarije sprememb obrestnih mer ter uporabo internih limitov, ki omejujejo dopustno izpostavljenost. Pomemben element upravljanja predstavljajo tudi vedenjske predpostavke o stabilnosti vlog.

Strateško tveganje

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

Kapitalsko tveganje

Za rast kreditnega poslovanja je potrebno zagotoviti zadosten obseg kapitala in sicer tako v obliki lastniškega kapitala kot tudi v obliki podrejenih oziroma drugih kvalificiranih obveznosti, ki se lahko vključijo v izpolnjevanje MREL zahtev. Skupina DH je v zadnjih letih kapitalske vire za rast kreditnega portfelja zagotavljala iz ustvarjenega čistega dobička, svoj kapitalski položaj pa je v preteklosti dodatno krepila z izvedbo dokapitalizacij ter z izdajo instrumentov dodatnega kapitala (podrejenih obveznosti).

6.5 IZJAVI UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA O TVEGANJIH IN UREDITVI UPRAVLJANJA TVEGANJ

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

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

Uprava in nadzorni svet hranilnice sta odgovorna za ustrežno ureditev upravljanja tveganj v Skupini Delavska hranilnica in Delavski hranilnici d.d. Ljubljana.

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

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

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

Ljubljana, 23. 4. 2026

Nadzorni svet hranilnice

Andreja Mušič
predsednica

Uprava hranilnice

Matjaž Bernik
član uprave

Damjana Iglič
članica uprave

Renato Založnik
predsednik uprave

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

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

V skladu s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 115/21 in 11/25), Uprava in Nadzorni svet Delavske hranilnice d.d. Ljubljana izdajata

Strnjeno izjavo o upravljanju tveganj

Strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih predstavlja celovit okvir, s katerim Skupina DH opredeljuje svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj ter določa najvišjo skupno raven tveganj, ravni posameznih pomembnih tveganj, ključne kazalnike tveganj (KRI) in pripadajoče limite.

Skupina DH se osredotoča na neprestano krepitev dobrih praks upravljanja tveganj, vzdrževanje ustrezne kulture tveganj ter trdnih ureditev notranjega upravljanja. Tveganja prevzema na nadzorovan in sistematičen način ter v obsegu, ki je potreben za doseg strateških in poslovnih in ciljev Skupine DH.

Upravljanje tveganj je skladno s strategijo upravljanja tveganj in posameznimi politikami ključno pri sprejemanju poslovnih odločitev in je vpeto v vse poslovne procese Skupine DH. Kultura upravljanja tveganj, ki jo je vzpostavila Skupina DH, omogoča učinkovito upravljanje tveganj, saj spodbuja k premišljenemu prevzemanju tveganj in zagotavlja, da se obsegi in vrste tveganj, ki presegajo nagnjenost Skupine DH k prevzemanju tveganj, pravočasno prepoznajo, ocenijo, eskalirajo, celovito obravnavajo in upravljajo.

Okvir upravljanja tveganj

Uprava in Nadzorni svet potrjujeta, da Skupina DH zasleduje profil zmernemu tveganju naravnane bančne skupine. Tveganja se merijo in ocenjujejo v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa materialno pomembna tveganja ter v procesu ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP), s katerim se ocenjuje likvidnost Skupine DH in upravljanje likvidnostnega tveganja. Oba procesa sta tesno povezana s pripravo letnega poslovnega načrta, rednim ažuriranjem strategije razvoja in strategije tveganj ter pripravo načrta sanacije.

Strategija upravljanja tveganj je integrirana v širši okvir upravljanja tveganj v Skupini DH, kar se odraža skozi vse faze poslovanja: običajno poslovanje, aktivacija kriznih načrtov in aktivacija sanacijskega načrta. Vsaka faza temelji na jasno opredeljenih kazalnikih, ukrepih in regulatornem okviru, kar omogoča pravočasno prepoznavanje tveganj ter aktivacijo ustreznih mehanizmov za ohranitev stabilnosti poslovanja.

Sistem pristojnosti in odgovornosti na področju upravljanja tveganj temelji na celovito zastavljenem, zanesljivem in učinkovitem modelu treh linij notranjih kontrol. Prva linija so organizacijske enote, ki dnevno izvajajo poslovne procese in ob upoštevanju kontrolnih ukrepov in drugih postavljenih omejitev prevzemajo tveganja ter so odgovorne za upravljanje oziroma obvladovanje tveganj v praksi. Druga linija so organizacijske enote, ki upravljajo tveganja in/ali sodelujejo pri vzpostavitvi in izvajanju sistema upravljanja tveganj. Preko ustreznega okvira in metodologije upravljanja tveganj spremlja profil tveganja, uspešnost kontrol v vseh organizacijskih enotah prve linije, izvaja merjenja in poroča o tveganjih. Tretja linija v vlogi notranje revizije neodvisno ocenjuje vzpostavljen sistem upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol.

Skupina DH je vzpostavila celovit okvir stresnega testiranja, ki vključuje vse pomembne vrste tveganj, tudi tista na področju ESG, ter več različnih stresnih scenarijev in analiz občutljivosti skladno z ranljivostjo poslovnega modela. Stresno testiranje igra pomembno vlogo pri ocenjevanju odpornosti Skupine DH na stresne okoliščine, in sicer z vidika prihodnje dobičkonosnosti, kapitalske ustreznosti in likvidnosti. Skupina DH pri tem upošteva tudi zahteve v zvezi z načrtom reševanja, ki je trenutno še v pripravi in ga izvaja Banka Slovenije, kar zagotavlja ustrezno pripravljenost na morebitne stresne ali izredne razmere.

Profil tveganosti Skupine DH

Skupina DH v letu 2025 ni spreminjala svojega profila tveganosti in tudi v prihodnje načrtuje, da le-ta ostaja preudaren, z optimalno porabo kapitala in dobičkonosnim poslovanjem, ob upoštevanju prevzetih tveganj. Vzpostavljen ima sodoben in pregleden sistem merjenja tveganj ter spremljanja profila tveganosti. Na podlagi opredeljene nagnjenosti k prevzemanju tveganj in internega limitnega sistema ima za vsako vrsto tveganja opredeljen nabor ključnih kazalnikov tveganja ter za vsakega od njih opredeljene limite oziroma ciljne vrednosti. Izpostavljenost tveganjem in morebitna odstopanja od limitov ali ciljnih vrednosti se redno sporočajo ustreznim komisijam in odborom, Upravi hranilnice, Komisiji za tveganja Nadzornega sveta in Nadzornemu svetu.

Uprava in Nadzorni svet hranilnice zagotavljata, da procesa ICAAP in ILAAP omogočata dosledno identifikacijo vseh materialno pomembnih tveganj, njihovo ustrezno kvantifikacijo v ekonomski in normativni perspektivi ter neposredno uporabo rezultatov pri poslovnem odločanju. Prepoznavanje in kvantifikacija tveganj potekata z ustreznim procesom, ki je del ocenjevanja profila tveganosti Skupine DH in se izvede s pomočjo kvantitativnih in kvalitativnih metod ocenjevanja ter zajema vrste tveganj, ki jim je Skupina DH že izpostavljena, in tiste, ki bi jim lahko bila izpostavljena v prihodnosti. Rezultat procesa je nabor tveganj z oceno njihove pomembnosti. Za identificirana in ocenjena tveganja se presodi potreba po alokaciji kapitala oziroma likvidnostnega blažilnika in vzpostavitvi limitnega sistema.

Kreditno tveganje glede na poslovni model Skupine DH še vedno predstavlja najpomembnejše tveganje, ki mu je Skupina DH izpostavljena pri svojem poslovanju. Sledijo mu obrestno tveganje v bančni knjigi in tveganje kreditnega razmika ter operativno tveganje, vključno s posameznimi podvrstami, kot so tveganja na področju informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT), modelsko tveganje, tveganje skladnosti, pravno tveganje in tveganje zunanjega izvajanja storitev. Pomembna tveganja še naprej ostajajo tudi strateško tveganje, tržna tveganja v delu tveganja lastniških vrednostnih papirjev in ESG tveganja, ki jih Skupina DH integrira in upravlja v okviru obstoječih vrst tveganj (predvsem kreditnega in operativnega tveganja).

Nagnjenost k prevzemanju tveganj Skupine DH

Leto 2025 so zaznamovale velike negotovosti v zunanjem okolju, ki se v začetku leta 2026 zgolj še stopnjujejo, zato Skupina DH pri upravljanju **kreditnega tveganja** še naprej ohranja večjo stopnjo konservativnosti. Preko sistema zgodnjega opozarjanja (EWS) skrbno preverja kreditnojemalce, pri katerih se pojavijo signali povečanega kreditnega tveganja, vključno s signali, ki so posledica morebitnih izrednih dogodkov in razmer. S pretežnim deležem financiranja prebivalstva ima Skupina DH dobro razpršen kreditni portfelj, delež nedonosnih izpostavljenosti je precej pod povprečjem slovenskega bančnega sistema. Skupina DH je v postopke odobravanja vključila tudi elemente trajnostnega razvoja in ocene ESG tveganj, ki jih konstantno dopolnjuje in nadgrajuje. Postavila je limite za izpostavljenosti v panogah, ki so z vidika ESG dejavnikov najbolj tvegane in posvetila še več pozornosti trajnostnemu financiranju strank in razvoju svoje ponudbe, saj so regulatorno skladna zelena posojila v letu 2025 že predstavljala pomemben delež skupne rasti portfelja stanovanjskih posojil.

Na področju upravljanja **obrestnega tveganja v bančni knjigi** se Skupina DH s svojo politiko obrestnih mer aktivno odziva na spremembe v finančnem okolju in lastni bilančni poziciji na način, da dosega optimalno ravnovesje med svojo izpostavljenostjo obrestnemu tveganju ter planiranimi neto obrestnimi prihodki. Zgornja meja izpostavljenosti obrestnemu tveganju je določena z limitom na največjo negativno spremembo ekonomske vrednosti kapitala (EVE) po šestih določenih scenarijih ter z limitom na največje znižanje neto obrestnih prihodkov (NII) kot posledico spremembe splošne ravni obrestnih mer po dveh določenih scenarijih. Povezanost z gospodarstvom EU, vključenost v euro območje ter upoštevanje fiskalnih pravil zagotavlja precejšnjo stabilnost pri **tveganju kreditnega razmika**, saj se zahtevane donosnosti na slovenske državne obveznice večinoma gibljejo v skladu z zahtevanimi donosnostmi drugih državnih obveznic iz euro območja.

Zaradi hitrega razvoja in rasti Skupina DH veliko napora usmerja tudi v upravljanje in omejevanje **operativnega tveganja**. Skupina DH ima vzpostavljen ločen sistem ključnih kazalnikov tveganj za operativno tveganje z namenom sprotnega spremljanja posameznih podvrst operativnega tveganja in pravočasnega odziva nanje, pri čemer izkazuje nizko toleranco do pomembnih incidentov in daje velik poudarek na digitalno odpornost ter skladnost z regulativo. Razvoj informacijskih sistemov in pospešena digitalizacija procesov neizbežno odpirata

vrata vse večji izpostavljenosti **tveganjem na področju informacijsko komunikacijske tehnologije (IKT) in kibernetiskim tveganjem**, zato se Skupina DH še posebej pozorno posveča zagotavljanju informacijske oziroma kibernetiske varnosti, ki je postala ključen dejavnik pri razvoju informacijsko-komunikacijskega okolja. Raven informacijske varnosti v letu 2025 je ocenjena kot visoka, sistem upravljanja informacijske varnosti pa temelji na Strategiji razvoja IKT Skupine DH in Politiki varovanja, ki sta sestavni del celovitega okvirja za upravljanje informacijskih in kibernetiskih tveganj ter zaščito podatkov in sistemov. 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, vzpostavila register tretjih ponudnikov storitev s področja informacijske in komunikacijske tehnologije in register informacij v zvezi z vsemi pogodbenimi dogovori o uporabi storitev IKT, ki jih opravljajo tretji ponudniki. Skupina DH posebno pozornost posveča tudi **pravnemu tveganju**, ki na podlagi sodnih ali zunajsodnih postopkov in s tem povezanih potencialnih negativnih učinkov lahko pomembno vpliva na finančni rezultat in kapital Skupine DH. Pomembno podvrsto operativnega tveganja predstavlja **modelsko tveganje**, saj Skupina DH pri svojem poslovanju, izvajanju procesov in upravljanju tveganj uporablja nekatere interno razvite modele, ki so predmet rednih letnih pregledov ter neodvisnih notranjih ali zunanjih validacij. V zadnjih letih vse pomembnejše postaja tudi **tveganje skladnosti**, saj številne zakonodajne spremembe in novosti zahtevajo stalno angažiranost ter zagotavljanje vedno večjega obsega tako kadrovskih kot finančnih resursov pri uvajanju le-teh v interne poslovne procese. Skupina DH ima vzpostavljene ustrezne interne postopke za reden pregled in vpeljavo zakonodajnih sprememb in novosti v interno okolje, ki zagotavljajo stalno skladnost s predpisi in smernicami različnih zakonodajnih organov, institucij in agencij. **Tveganje pranja denarja in financiranja terorizma ter tveganje kršitev omejevalnih ukrepov** Skupina DH obvladuje s celovitim in učinkovitim sistemom, v okviru katerega ustrezno identificira in nadzoruje tveganja, ki izhajajo iz tega področja. Skupina DH dosledno uresničuje politiko ničelne tolerance do pranja denarja, financiranja terorizma in kršitev omejevalnih ukrepov ter do z njimi povezanih zlorab, prevar in neetičnih praks, ki bi lahko pomenile neskladnost z zakonodajo ali z njenim profilom pripravljenosti na prevzemanje tveganj. Upravljanje teh tveganj je jasno organizirano in predmet rednega nadzora ter poročanja. Redna letna posodobitev ocene tveganja za leto 2025 je potrdila ustreznost obstoječega okvirja upravljanja. Med drugimi težje merljivimi tveganji, ki jim je izpostavljena Skupina DH, je kot pomembno zaznано tudi **strateško tveganje**, ki izhaja predvsem iz dogajanja v makroekonomskem okolju kot posledica geopolitičnih konfliktov. Za zniževanje strateškega tveganja se Skupina DH tekoče seznanja z novostmi v ekonomskem okolju in skladno s strateškimi cilji sprejema ukrepe za pravočasno prilagajanje ter posledično ohranjanje samostojnega in dolgoročno vzdržnega poslovanja, ob upoštevanju rezultatov stresnega testiranja.

Za omejevanje **likvidnostnega tveganja** Skupina DH izvaja aktivno upravljanje z bilanco in spremlja vrednosti likvidnostnih količnikov, likvidnostnega blažilnika ter stresnih testov likvidnosti. Viri financiranja Skupine DH so zelo razpršeni in stabilni ter pretežno sestavljeni iz velikega števila transakcijskih računov prebivalstva in malih podjetij. Regulatorni kazalniki, še zlasti kazalnik likvidnostnega kritija (LCR), močno presegajo povprečne vrednosti slovenskega bančnega sistema.

Okoljski, družbeni in upravljavski (ESG) dejavniki postajajo ključni element celovitega upravljanja tveganj, zato integracija ESG vidikov v obstoječe okvirje upravljanja tveganj omogoča proaktivno prilagajanje spremembam ter krepi odpornost Skupine DH na prihodnje izzive. Skupina DH ima izdelano analizo ocene pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj ter v svoji strategiji upravljanja tveganj postavljene limitne meje, ki kažejo na nagnjenost k prevzemanju ESG tveganj. Skupina DH je pričela tudi z aktivnostmi za pripravo tranzicijskega načrta, pomemben napredek pa je bil narejen tudi v okviru procesa ICAAP, kjer so bili nadgrajeni stresni testi za področje ESG.

V okviru strategije razvoja in strategije upravljanja kapitala Skupina DH zasleduje cilj redne in preudarne krepitve kapitala z internimi viri v obliki zadržanih dobičkov, saj se najmanj 70 % ustvarjenega dobička poslovnega leta nameni krepitvi kapitala. Na ta način se ustvarja trdna podlaga za uresničitev vsega potenciala, ki ga Skupini DH omogočata razvejana poslovna mreža in baza strank. V skladu s Strategijo upravljanja kapitala bo Skupina DH vzdrževala skupni količnik kapitalske ustreznosti nekoliko nad minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL zahtevo) ter ga v naslednjih letih ustrezno prilagajala v primeru izpostavljenosti dodatnim in novim tveganjem.

Vrednosti nekaterih pomembnejših kazalnikov in limitov nagnjenosti k prevzemanju tveganj Skupine DH so bile konec leta 2025 takšne kot prikazane v tabeli spodaj.

TABELA 19: POMEMBNEJŠI KAZALNIKI IN LIMITI NAGNjenosti K PREVZEMANJU TVEGANJ SKUPINE DH

Kazalnik	Vrednost 31. 12. 2025
Delež nedonosnih kreditov (NPL) po EBA definiciji*	1,40 %
Stopnja pokritja NPL z oslabitvami	50,90 %
Občutljivost na vrednost lastniškega kapitala (EVE; scenarij + 200 b.t.)	7,68 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	573,88 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	267,83 %
Količnik skupnega kapitala (KKU)	22,98 %
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (KKU CET1)	21,42 %
Količnik MREL TREA	23,39 %
Količnik MREL LRE	6,32 %
Količnik finančnega vzvoda	5,79 %

*Kazalnik izračunan po naslednji formuli: Nedonosni krediti in druga finančna sredstva / razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri CB in vpoglednih vlog pri bankah).

Skupina DH bo tudi v bodoče krepila svojo prisotnost na trgu z večjo prepoznavnostjo na področju digitalnih kanalov, z ohranjanjem tržnega deleža na področju osebnih računov ter financiranja prebivalstva, mikro in malih podjetij ter samostojnih podjetnikov, s poudarkom na trajnostnem financiranju. Osnova za uspeh je razvoj in uveljavljanje novih ter spodbujanje sistematičnega navzkrižnega trženja vseh produktov Skupine DH, z namenom povečevanja tako obrestnih kot neobrestnih prihodkov in doseganja čim višje stopnje zadovoljstva strank.

Skupina DH poudarja visoko kulturo upravljanja tveganj, ki je del Kodeksa poslovne etike in vključuje tudi ustrezen »zgod vodstva« na vseh nivojih organizacije. V Skupini DH zato veljajo visoka moralna in etična načela, odmiki od tega standarda niso dovoljeni, vse aktivnosti in naporji pa so usmerjeni v to, da tudi v bodoče ostane varna, etična, družbeno odgovorna in trajnostno naravnana finančna institucija z dolgoročno stabilno donosnostjo na kapital.

Ljubljana, 23. 4. 2026

Nadzorni svet hranilnice

Andreja Mušič
predsednica

Uprava hranilnice

Matjaž Bernik
član uprave

Damjana Iglič
članica uprave

Renato Založnik
predsednik uprave



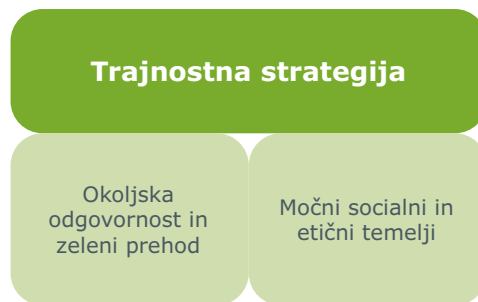
Živimo trajnost. Zaupanje gradimo za prihodnost.

Trajnost razumemo kot odgovornost do okolja, družbe in prihodnjih generacij. Z razvojem zelenih finančnih rešitev, zmanjševanjem okoljskega odtisa ter spodbujanjem finančne pismenosti prispevamo k bolj odgovornemu razvoju družbe. Naše odločitve danes pomagajo graditi stabilno in trajnostno prihodnost.

07 Poročilo o trajnostnosti

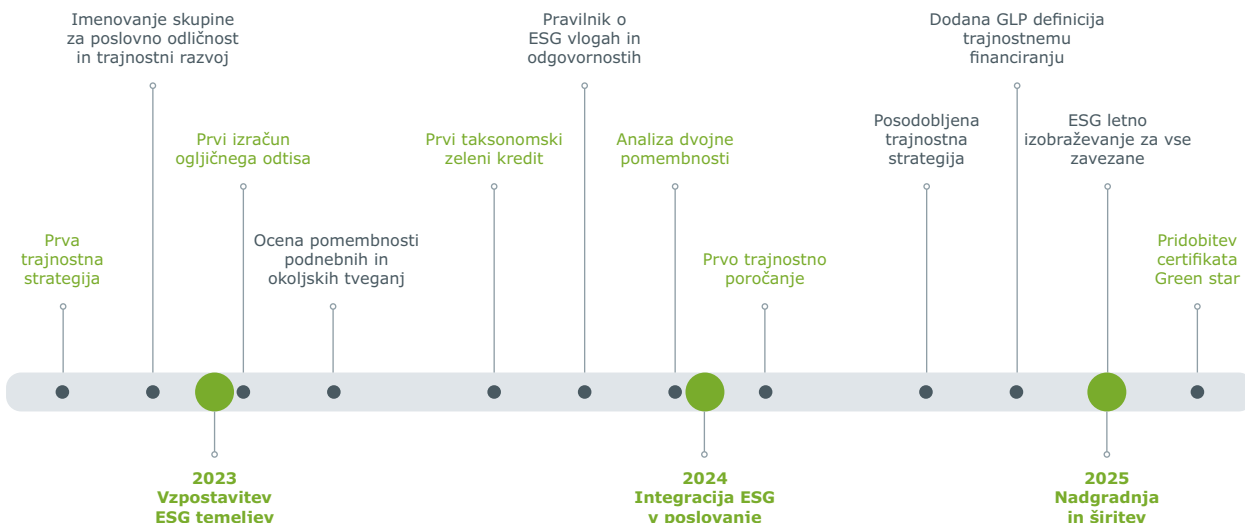
7.1 TRAJNOSTNI RAZVOJ V SKUPINI DH

Trajnost je ena izmed osrednjih vrednot Skupine DH, saj je že od svojih začetkov zavezana etičnosti, socialni vključenosti in odgovornemu ravnanju. Zgodovinsko je prepoznana kot bančna institucija sindikatov in ostaja v večinski domači lasti. Skozi čas je ohranjala močno družbeno usmerjenost, v zadnjih letih pa je tem temeljnim izhodiščem dodala tudi izrazit okoljski vidik. S posodobitvijo trajnostne strategije Skupine DH za obdobje 2026–2030 hranilnica svoja prizadevanja uresničuje prek dveh strateških stebrov: okoljske odgovornosti in zelenega prehoda ter močnih socialnih in etičnih temeljev.



SLIKA 19

ESG razvojna pot Skupine DH



Okolje	Sociala	Upravljanje
Trajnostno financiranje	Skrb za enakost spolov	Poslovno ravnanje
<p>32 mio EUR*</p> <p>V letu 2025 se je obseg zelenih kreditov povečal iz 230 tisoč EUR na 32 mio EUR. Delež zelenih kreditov znaša 2,54%.</p>	<p>50%</p> <p>Na vodstvenih delovnih mestih je zagotovljena uravnotežena zastopanost spolov.</p>	<p>0 primerov</p> <p>Ni bilo zaznanih primerov notranjih prevar, korupcije ali podkupovanja.</p>

* Skupina DH pri izračunu deleža zelenih kreditov oz. zelenih naložb vključuje tako bilančne kot zunajbilančne izpostavljenosti, saj metodologija sledi logiki kazalnikov GAR/BTAR, ki temeljita na celotnem obsegu izpostavljenosti. Tak pristop omogoča dosledno in celovito spremljanje taksonomskih in GLP kreditov v skupnem financiranju.

7.1.1 Splošne informacije o poročilu

Podlaga za pripravo poročila o trajnosti

VSME: B1; ESRS 2: BP-1

Poročilo o trajnosti je pripravljeno na konsolidirani podlagi, vključuje tudi podatke o odvisnem podjetju DH Leasing. Osnovni podatki o Skupini DH so razkriti v poglavju 4.1 O hranilnici in povezanih družbah. Poročilo o trajnosti zajema tudi informacije z višjega in nižjega dela vrednostne verige, pri čemer so posamezni vplivi, tveganja in priložnosti predstavljeni glede na njihovo prepoznano pomembnost v posameznem delu vrednostne verige. Informacije iz vrednostne verige so omejene glede na dostopnost in razpoložljivost podatkov. V večjem delu informacije temeljijo na uporabi posrednih virov, kot so sektorska povprečja in drugi približki.

Poročanja o trajnosti

VSEM:B1; ESRS 2: GOV-4

Korak 1 – Analiza dvojne pomembnosti

V letu 2024 je Skupina DH kot del skrbnega pregleda na področju trajnosti prvič izvedla analizo dvojne pomembnosti oz. analizo vplivov, priložnosti in nevarnosti. V okviru analize prepoznane pomembne teme so podlaga za poročanje o trajnosti. Več o postopku analize dvojne pomembnosti v poglavju 7.1.5.

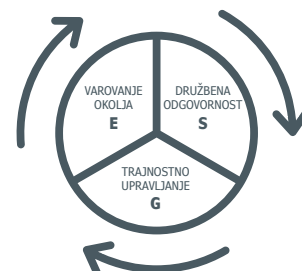


Korak 2 – Razkritja

Skupina DH pripravlja Poročilo o trajnosti za leto 2025 na prostovoljni ravni. Pri tem uporablja:

- VSME (*Voluntary Sustainability Reporting Standard for non-listed SMEs*) standarde poročanja (OSNOVNI + CELOVITI MODUL). Predstavljena so vsa potrebna razkritja.
- ESRS (*European Sustainability Reporting Standards*) standarde, kjer so informacije predstavljene v omejenem obsegu.

V Poročilu so navedene oznake VSME in ESRS razkritij v poglavjih, kjer so ta razkritja predstavljena.



Korak 3 – Zagotovilo

Ker Skupina DH za leto 2025 ni zavezana k poročanju o trajnosti, ta vsebina ni predmet pregleda s strani pooblaščenega revizorja.











Regulatorni okvir

VSME B1, ESRS 2: BP-2

Skupina DH sledi splošno sprejeti zakonodaji ter standardom oz. okvirom na področju trajnostnega razvoja. Pomembne regulatorne zahteve za Skupino DH izhajajo predvsem iz bančne regulative, in sicer:

Področje	Regulatorni okvir		Vsebina
ESG tveganja	CRD VI direktiva (EU) 2024/1619 in Smernice EBA GL ESG (EBA Guidelines on ESG risks)	Obvezna uporaba od januarja 2026.	Vključitev podnebnih tveganj v oceno stabilnosti.
	CRR3 uredba (EU)2024/162	Odlog novih obveznosti do konca 2026, zmanjšan obseg poročanja.	Razkritja okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj.
Trajnostno financiranje	EU Taksonomija Uredba (EU) 2020/852 + delegirane uredbe	Podaljšanje rokov za poročanje. Prostovoljna uporaba in poročanje.	EU uredba in delegirani akti, ki določajo pogoje, pod katerimi se posamezne dejavnosti štejejo kot okoljsko trajnostne.
Trajnostno poročanje	CSRD Direktiva (EU) 2022/2464 ESRS standardi za poročanje o trajnostnosti Delegirana uredba (EU) 2023/2772		Evropski standardi poročanja o trajnostnosti, ki jih podjetja uporabljajo pri poročanju o trajnostnosti v skladu s CSRD direktivo.

Prostovoljni okvir

Trajnostno poročanje	 <p>VSME prostovoljni standardi poročanja</p> <p>Izdajatelj: EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group)</p> <p>Prostovoljni standard poročanja o trajnostnosti za mala in srednja podjetja, ki ne kotirajo na borzi</p>	Trajnostno financiranje	 <p>GLP načela</p> <p>GLP načela (Green Loan Principles) so prostovoljna načela, ki ponujajo okvir za zelena posojila. Temeljijo na Načelih zelene obveznice, ki jih je sprejelo Mednarodno združenje kapitalskih trgov.</p>
Združenja, certifikati, zaveze	 <p>Green star certifikat</p> <p>Izdajatelj: CER Datum izdaje: 1. 12. 2025 Ocena: ★★★★★</p> <p>Green Star je certifikat za uspešno uvajanje trajnostnih – ESG načel in podnebnega ukrepanja v poslovanje podjetij</p>	Združenja, certifikati, zaveze	 <p>Partnerstvo za trajnostno gospodarstvo – CER</p> <p>CER je neprofitno združenje gospodarskih podjetij in akademske sfere, ki spodbuja podjetja, da stopijo na pot trajnostne preobrazbe. Skupina DH je član od leta 2023.</p>
Združenja, certifikati, zaveze	 <p>SDG Cilji</p> <p>Cilji trajnostnega razvoja (SDG) predstavljajo globalni načrt za odpravljanje največjih družbenih in okoljskih izzivov do leta 2030.</p>	Združenja, certifikati, zaveze	 <p>Zeleno omrežje Slovenije</p> <p>Zeleno omrežje omogoča povezovanje in komuniciranje o okoljskih in trajnostnih projektih, rešitvah, inovacijah in dosežkih. Skupina DH je član od leta 2025.</p>
Združenja, certifikati, zaveze	 <p>Certifikat Zelena smer</p> <p>Izdajatelj: podjetje Barjans Datum izdaje: maj 2025</p> <p>Projekt Zelena smer si prizadeva za zmanjšanje negativnih vplivov na okolje preko naročanja okolju bolj prijazne papirne galanterije, čistil in čistilnih storitev.</p>	Združenja, certifikati, zaveze	 <p>Zaveza k spoštovanju človekovih pravic v gospodarstvu</p> <p>Izdajatelj: Ministrstvo za zunanje in evropske zadeve Datum izdaje: 17. 12. 2025</p> <p>S to zavezo se zavezuemo k spoštovanju človekovih pravic v celotnem poslovnem procesu ter k izogibanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov.</p>

7.1.2 Upravljanje

VSME C2, ESRS 2: GOV-1

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

Prva linija	Druga linija	Tretja linija
<p>Prva linija zajema področja, kjer tveganja nastajajo, zato morajo biti tveganja ustrezno identificirana in upravljana z vključitvijo mehanizmov notranjih kontrol. Prva linija mora tako prepoznati, oceniti in spremljati tudi vsa s podnebjem povezana in okoljska tveganja, ki so pomembna za kreditno sposobnost in bonitetno oceno stranke, ter opraviti skrben pregled stranke tudi z vidika ESG.</p>	<p>V drugo linijo sodijo organizacijske enote, odgovorne za vzpostavitev in izvajanje notranjih kontrol, ki zagotavljajo neodvisen nadzor, učinkovit sistem upravljanja tveganj ter skladnost poslovanja. Te enote zagotavljajo dopolnilna strokovna mnenja, podporo, spremljanje in obvladovanje ESG tveganj, vključno s poročanjem.</p>	<p>Notranja revizija kot tretja linija zagotavlja upravljalnemu organu neodvisne in objektivne ocene (zagotovila oz. presoje) o ustreznosti in uspešnosti notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in pripadajočih notranjih kontrol na področju ESG, s čimer podpira doseganje ciljev in spodbuja razvoj. Skladno z mednarodnimi standardi notranjega revidiranja lahko tudi svetuje upravljalnemu organu glede morebitnih izboljšav.</p>

SLIKA 20

Upravljanje ESG



Nadzorni svet potrjuje trajnostno strategijo in izvaja nadzor nad njenim uresničevanjem. **Uprava hranilnice** vodi in nadzira ESG ureditev, spremlja njeno učinkovitost ter ob odstopanjih zagotavlja ukrepe. **Pooblaščenec za trajnostni razvoj** ima ključno vlogo pri vodenju, koordiniranju aktivnosti in spodbujanju trajnostnega razvoja in poslovanja Skupine DH. Njegova vloga spada v prvo linijo notranjih kontrol. **Komisija za trajnostni razvoj** ima vlogo strateškega usmerjanja, strokovnega posvetovanja ter spremljanja napredka trajnostnih projektov. Poleg tega sprejema sklepe in odločitve v zvezi s presojo ESG spornih ali mejnih financiranj ter ostaja središče izobraževanj in posvetovanj.

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

7.1.3 Strategija, poslovni model in vrednostna veriga

Trajnostna strategija

VSME B2, C2, ESRS 2: SBM-1



Trajnostna strategija Skupine DH 2026–2030 temelji na prepoznanju pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti (IRO), kot rezultat skrbnega pregleda ter upoštevanja regulatornih zahtev in globalnih usmeritev. Je ključni dokument, ki usmerja poslovanje Skupine DH v smeri trajnostnega razvoja. S posodobitvijo strategije Skupina DH svoja prizadevanja združuje v krovno strateško usmeritev **krepite trajnostnega ugleda**, ki se uresničuje skozi **okoljsko odgovornost** in **zeleni prehod** z zmanjševanjem ogljičnega odtisa ter podporo trajnostni preobrazbi strank in skupnosti, ter skozi **močne socialne in etične temelje**, ki utrjujejo vrednote zaupanja, etičnosti in družbene odgovornosti ter izhajajo iz identitete hranilnice kot institucije z globoko zakoreninjenimi načeli poštenosti, solidarnosti in odgovornosti. Oba dela strategije podpirajo merljivi cilji, kazalniki in ukrepi, ki zagotavljajo transparentnost ter skladnost z relevantnimi regulativnimi okviri. Pregled in posodobitev sta bila opravljena tudi pri kazalnikih, kjer so spremembe zakonodaje ali druge okoliščine to zahtevale. Strategija ostaja dinamičen dokument, ki se vsako leto pregleda in po potrebi prilagodi glede na zakonodajne spremembe, potrebe deležnikov in napredek Skupine DH.

SLIKA 21

Trajnostna strategija Skupine DH



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

Trajnostno financiranje	
 <p>V letu 2025 se je obseg zelenih naložb pomembno povečal; tako je zlasti z rastjo zelenih kreditov Skupina DH okrepila svoj prispevek k zelenemu prehodu ter posredno k razogljičenju kreditnega portfelja, kar predstavlja pomemben napredek pri uresničevanju prvega strateškega stebra. V tem letu se je začela tudi postopna vključitev GLP načel zelenega financiranja, kar dodatno krepi kakovost zelenih produktov in zagotavlja večjo skladnost z evropskimi strokovnimi smernicami. Pomemben prispevek k zelenemu prehodu predstavljajo tudi financiranja občinskih projektov, kot so komunalna infrastruktura, urejanje zelenih površin in energetske prenove stavb v lokalnem okolju, ki ostajajo pomemben del kreditne aktivnosti Skupine DH.</p>	 <p>Skupina DH ne financira ESG spornih podjetij, ki:</p> <ul style="list-style-type: none"> • se ukvarjajo z gojenjem in proizvodnjo tobaka, • se ukvarjajo s pridobivanjem ali distribucijo črnega premoga in lignita, • se ukvarjajo s proizvodnjo in trgovino s krznom ali dejavnostjo športnega lova divjih živali, • imajo zaznane kršitve delovnopravne zakonodaje ali človekovih pravic. <p>Vsa financiranja, povezana z orožjem se presoja na Komisiji za trajnostni razvoj.</p>

Poslovni model in vrednostna veriga

VSME C1, ESRS 2: SBM-1, SBM-3

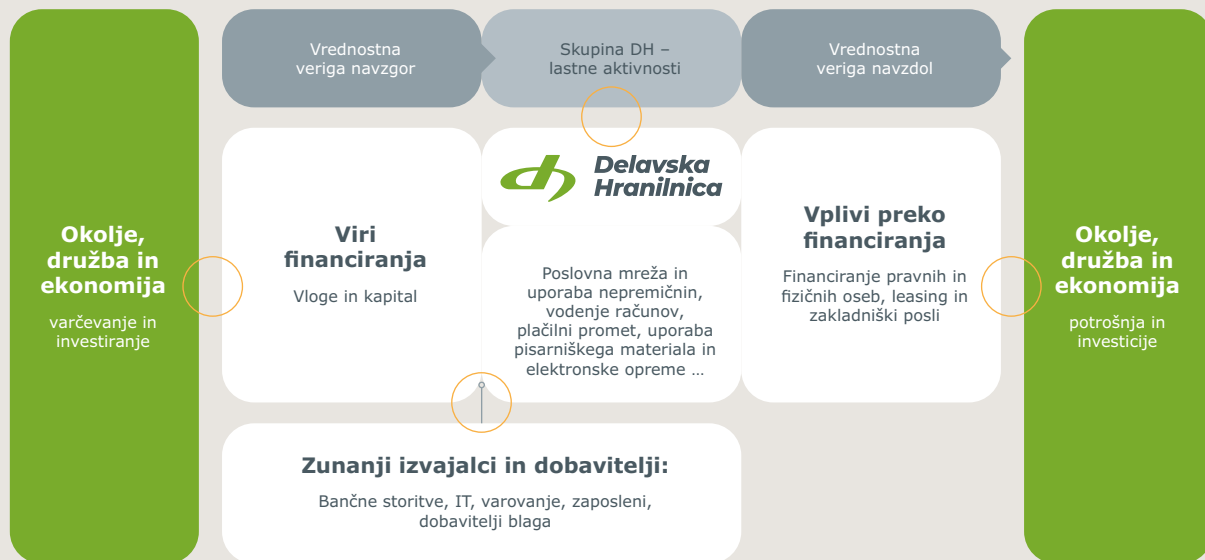
Osnovne informacije o Skupini DH, vključno s predstavitevjo njenih produktov in storitev, so predstavljene v poglavjih 4.1 in 3.2 poslovnega dela letnega poročila. Glavne značilnosti poslovnega modela so sledeče:

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

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

SLIKA 22

Vrednostna veriga



Legenda:



Področja izvajanja skrbnega pregleda glede trajnosti. Vključeni tako neposredni in posredni vplivi preko poslovnih odnosov v višjem in nižjem delu vrednostne verige.

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

7.1.4 Upravljanje ESG tveganj

VSME C4, C8

Bonitetna ocena: Okoljska in podnebna tveganja so vključena v proces ocenjevanja kreditne sposobnosti pravnih oseb, ki temelji na fizičnih in prehodnih tveganjih. ESG komponenta je tako posredno vključena v ceno kredita. V prihodnjih letih bo model nadgrajen tudi za fizične osebe. ESG del ocene bo postopno pridobival večjo utež znotraj bonitetne ocene ali pa bo postal povsem samostojna ocena, skladno s cilji tranzicijskega prehoda, kar bo omogočilo naprednejše ocenjevanje in boljše upravljanje tveganj. Cilj Skupine DH je, da se bo po najboljših močeh metodologija bonitetnih ocen nadgrajevala, predvsem na podlagi vse boljše podatkovne infrastrukture, povečevanja obsega zgodovinskih podatkov in izboljšanja zunanjih virov informacij.

Tveganje koncentracije: Spremlja se koncentracija dejavnosti z visokim okoljskim in podnebnim tveganjem. V teku je prenova metodologije za ocenjevanje ESG tveganj sektorjev, ki oceno ESG tveganosti dopolnjuje s spremljavo statističnih, okoljskih, socialnih in upravljalških dejavnikov, hkrati pa na okoljskem področju naslavlja

vpliv posamezne panoge na biodiverzitetu. S prenovljeno metodologijo ESG ocena dejavnosti vključuje vse trenutno razpoložljive gonilnike ESG tveganj, kar omogoča doseganje najvišjih standardov ocenjevanja ESG tveganj.

Skrbno izvajanje zavez nefinanciranja ESG spornih podjetij, ki:

- se ukvarjajo z gojenjem in proizvodnjo tobaka,
- se ukvarjajo s pridobivanjem ali distribucijo črnega premoga in lignita,
- se ukvarjajo s proizvodnjo in trgovino s krznom ali dejavnostjo športnega lova divjih živali,
- imajo zaznane kršitve delovnopravne zakonodaje ali človekovih pravic.

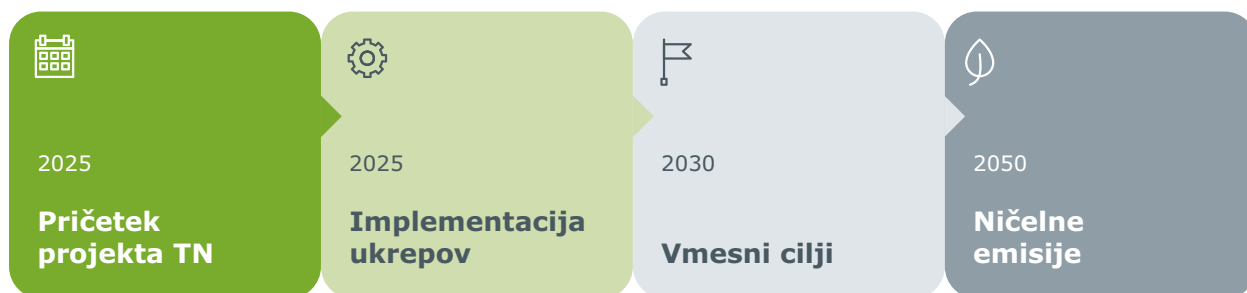


Vsa financiranja, povezana z orožjem se presoja na Komisiji za trajnostni razvoj.

ESG skrbni pregled stranke: V okviru ESG skrbnega pregleda Skupina DH posebno pozornost namenja identifikaciji in ocenjevanju ESG tveganj pri financiranih subjektih – pravnih osebah. Ob vsakem financiranju se preveri, ali dejavnost stranke spada med sporne ESG dejavnosti, ki jih banka skladno s svojimi zavezami ne financira. Identifikacija spornih dejavnosti se izvede tudi preko izjave stranke na kreditni vlogi. Vsaka pravna oseba se na kreditni vlogi dodatno zaveže k spoštovanju delovnopravne zakonodaje ter varstvu človekovih pravic zaposlenih, hkrati pa mora opredeliti osnovna ESG tveganja, ki se nanašajo na njeno dejavnost. Če je materialni znesek skupne izpostavljenosti presežen, sledi podrobnejša identifikacija ESG tveganj na podlagi ESG vprašalnika. Uporabljata se dve različici: za mikro, mala in srednje velika podjetja ter razširjeni vprašalnik za velika podjetja. Skupina DH bo skrbni pregled strank v prihodnje nadalje nadgrajevala, z namenom zagotoviti temeljito in dosledno presojo ESG tveganj ter ohraniti visoke standarde pri vseh poslovnih odločitvah.

Načrt neprekinjenega poslovanja: ESG vidiki so vključeni v **načrt neprekinjenega poslovanja**, ki določa ukrepe za zagotavljanje nadaljevanja ključnih dejavnosti ob nepredvidljivih dogodkih in naravnih nesrečah kot so potresi, poplave, žled, požari ali drugi ekstremni vremenski pojavi. Poleg tega so pripravljene trije krizni načrti (za poplave, potres in požar), ki opredeljujejo postopke za hitro in učinkovito odzivanje ter zmanjšanje tveganja za zaposlene in škode na premoženju.

Skupina DH si bo prizadevala, da bo v prihodnje tudi nenehno izboljševala pristop k ugotavljanju in kvantificiranju podnebnih tveganj skladno s Smernicami za upravljanje okoljskih, socialnih in upravljaljskih (ESG) tveganj. V okvir **procesa ICAAP** bo integrirala kratkoročnih vidik podnebnih stresnih testov (na podlagi NGFS scenarijev) in implementirala **tranzicijski načrt**, ki bo obravnaval strateške cilje pri obravnavi ESG tveganj na kratek, srednji in dolgi rok v skladu s poslovnim modelom, poslovno strategijo in nagnjenostjo k prevzemanju tveganj.



Spremljanje ESG tveganj temelji na več ključnih kazalnikih: izračunu portfeljskih emisij CO₂, merjenju izpostavljenosti okolju in podnebnju obremenjujočim dejavnostim, spremljanju fizičnih tveganj za zavarovane portfelje, oceni energetske učinkovitosti stavb ter evidentiranju ESG izgub iz operativnih tveganj.

Prihodki iz nekaterih dejavnosti in izključitev iz referenčnih vrednosti EU: Skupina DH je v letu 2025 izvedla preverjanje prihodkov, ki bi lahko izhajali iz dejavnosti, izključenih iz referenčnih vrednosti EU. Pregled je zajel prihodke, povezane z dejavnostmi iz točke C8 VSME standardov, in sicer dejavnosti povezane s:

- (a) spornim orožjem (protipehotna orožja, kasetno strelivo, kemično ali biološko orožje),
- (b) pridelavo in proizvodnjo tobaka,
- (c) raziskovanje, pridobivanje, proizvodnjo, skladiščenje ali trgovanje s fosilnimi gorivi, ter
- (d) proizvodnjo kemičnih pesticidov in drugih agrokemičnih izdelkov.

Analiza poslovanja za leto 2025 je pokazala, da so prihodki iz teh dejavnosti **zelo nizki** in znašajo 4.233 EUR, kar predstavlja **nematerialen delež v primerjavi s skupnimi prihodki Skupine DH**. Ugotovljene vrednosti ne vplivajo na presojo trajnostne naravnosti poslovanja niti ne spreminjajo ocene izpostavljenosti spornih dejavnosti, saj portfelj Skupine DH po svoji naravi ni usmerjen v financiranje sektorjev z visokimi okoljskimi ali družbenimi tveganji.

7.1.5 Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti

ESRS 2: SBM-3

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

Pomembnost vplivov

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



Finančna pomembnost

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

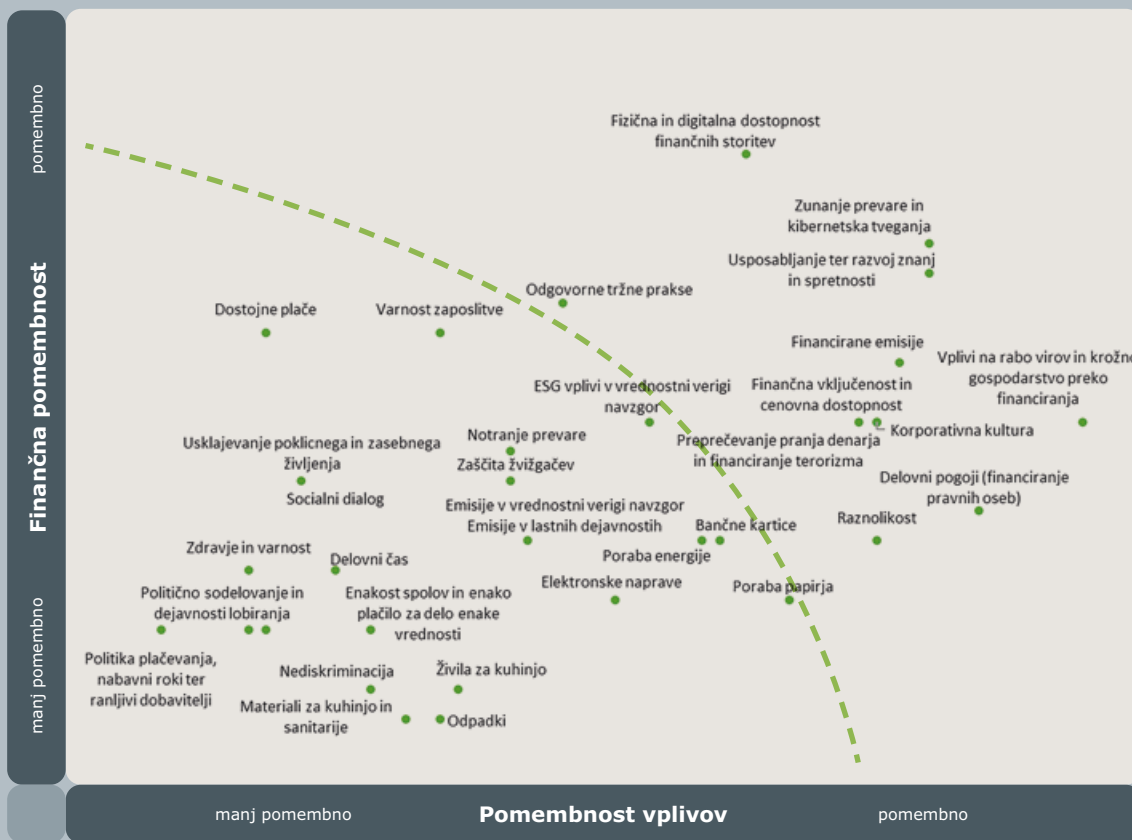


Seznam pomembnih trajnostnih tem

Na Sliki 23 je prikazan seznam pomembnih, srednje pomembnih in manj pomembnih tem. Vse teme na grafu zaradi preglednosti niso prikazane. Za Skupino DH kot finančno institucijo je pomembno, da preko odgovornega upravljanja, etičnega ter transparentnega delovanja nudi prebivalstvu in gospodarstvu varne, dostopne in zanesljive osnovne finančne storitve. Na drugi strani pa ima Skupina DH preko svojega portfelja in naložb pomemben posreden vpliv na okolje, socialo in upravljanje. Kot pomembni posredni vplivi preko financiranja so tako prepoznani vplivi na rabo virov in krožno gospodarstvo, vplivi na podnebne spremembe preko financiranih emisij ter vplivi na delovne pogoje delavcev financiranih pravnih oseb.

SLIKA 23

Matrika dvojne pomembnosti



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

Seznam vseh prepoznanih pomembnih tem, vključno z opisom posameznega vpliva ter ocenami pomembnosti vplivov, tveganj in priložnosti, je prikazan v Tabeli 20.

TABELA 20: SEZNAM POMEMBNIH TRAJNOSTNIH TEM

Pomembne teme	POMEMBNOST VPLIVOV			FINANČNA POMEMBNOST			Strategija in razkritja ESRS
	Opis vpliva	Vpliv	Tveganja	Priložnosti			
PODNEBNE SPREMEMBE	Emisije v lastnih dejavnostih	Emisije Obsega 1: zgorevanje v stacionarnih napravah in hladilnih napravah in Obseg 2: nakup električne energije.	Neposredni, dejanski, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	OKOLJSKA ODGOVORNOST IN ZELENI PREHOD ESRS E1, ESRS E5, ESRS S2
	Emisije v vrednostni verigi navzgor	Emisije, ki nastajajo v vrednostni verigi (npr. nakup blaga in storitev, prevozi zaposlenih na delovno mesto ...).	Posredni, dejanski, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
	Financirane emisije	Emisije, ki nastajajo kot posredni vpliv preko financiranja pravnih in fizičnih oseb.	Posredni, dejanski, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
RABA VIROV IN KROŽNO GOSPODARSTVO	Vplivi na rabo virov in krožno gospodarstvo preko financiranja	Financiranje pravnih in fizičnih oseb, ki imajo pomemben vpliv na rabo virov, odtoke virov ali odpadke.	Posredni, dejanski, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
DELAVCI V VREDNOSTNI VERIGI	Delovni pogoji delavcev financiranih dejavnosti	Posredni vpliv preko financiranja dejavnosti, ki imajo pomembne vplive na delovne pogoje.	Posredni, dejanski, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
LASTNI ZAPOSLJENI	Usposabljanje ter razvoj znanj in spretnosti	Celovit nabor izobraževanj ter usposabljanja za zaposlene in udeležba vseh zaposlenih.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
	Raznolikost	Raznolikost organov vodenja.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
POTROŠNIKI IN KONČNI UPORABNIKI	Zunanje prevare in kibernetična varnost	Morebitni vplivi na stranke zaradi uresničenih kibernetičnih tveganj, zlonamernih plačil ter goljufij oz. prevar.	Neposredni, potencialni, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI ESRS S1, ESRS S4, ESRS G1
	Finančna vključenost in cenovna dostopnost	Finančna (cenovna) vključenost vseh, tudi ranljivih skupin kot so upokojnenci, mladi, prejemniki socialne pomoči ter društva.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
	Fizična in digitalna dostopnost finančnih storitev	Dostopnost preko razvejane mreže poslovalnic in bankomatov ter digitalna dostopnost storitev kot so kontaktni center in druge digitalne storitve.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
	Odgovorne tržne prakse	Odgovorne/poštene/transparentne tržne prakse (npr. storitve in produkti, primerni potrebam stranke, poštna obravnava strank, preprečevanje zavajanja ...).	Neposredni, potencialni, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
POSLOVNO RAVNANJE	Korporativna kultura	Krepitev organizacijske kulture, ki prispeva k večji varnosti, odgovornosti, trajnostni naravnosti, dostopnosti, odzivnosti in naprednosti.	Neposredni, dejanski, pozitivni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	
	Preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma	Aktivnosti pranja denarja in financiranja terorizma pri poslovanju s strankami (depoziti ali financiranje strank) in tudi pri poslovanju z drugimi deležniki.	Neposredni, potencialni, negativni vpliv	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	■ ■ ■ ■	

Seznam vključuje vplive, povezane z blažitvijo podnebnih sprememb, pri čemer Skupina DH ustvarja večji obseg emisij v Obsegu 3 kot pri lastnih emisijah. Kljub temu Skupina DH celoten vpliv podnebnih sprememb, ki izhaja iz emisij toplogrednih plinov, prepoznava kot pomemben in ga kot takega tudi ustrezno obravnava. To pomeni celovit pristop, ki zajema tako neposredne kot posredne vplive. Vsi vplivi, tveganja in priložnosti so bili ocenjeni v kratkoročnem časovnem obdobju. Pri tem gre v številnih primerih za dejanske vplive, kar pomeni, da so ti prisotni že v sedanjem trenutku.

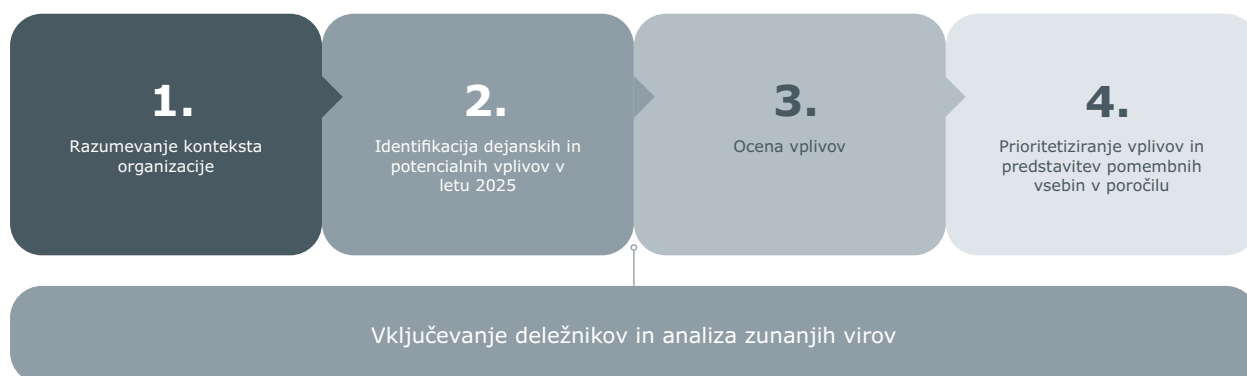
Postopek analize dvojne pomembnosti

ESRS 2: GOV-4, IRO-1

Analiza vplivov, priložnosti in nevarnosti je del skrbnega pregleda Skupine DH na področju trajnostnosti. Analiza dvojne pomembnosti se pregleduje na letni ravni. Ocena pomembnosti je izhodišče za poročanje o trajnostnosti na podlagi EU standardov poročanja o trajnostnosti – ESRS standardov.

SLIKA 24

Postopek prepoznave vplivov, tveganj in priložnosti



Koraki so bili izvedeni na podlagi notranje in zunanje ocene ter analize interesov in stališč deležnikov. Upoštevala se je:

- **Notranja ocena Skupine DH:** Vplivi, priložnosti in nevarnosti so prepoznani s strani različnih strokovnih organizacijskih enot Skupine DH. Rezultati analize temeljijo na podlagi internih dokumentov, poročil, analiz, strokovnih ocen in izkušenj ter kazalnikov spremljanja tveganj.
- **Interesi in stališča deležnikov** so podrobneje predstavljeni spodaj.
- **Zunanji viri informacij in sektorska analiza:** V analizi dvojne pomembnosti so se poleg pričakovanj regulative, EU politik ter strategij upoštevale številne javno dostopne informacije ter ugotovitve analiz strokovne literature. Sektorska primerjalna analiza je bila izvedena z največjo možno skrbnostjo, upoštevajoč razpoložljive vire. Skupina DH je v zvezi z razumevanjem vplivov, tveganj in priložnosti v celotni vrednostni verigi uporabila razpoložljive zunanje vire informacij, to so informacije, pridobljene neposredno s strani zunanjih izvajalcev, kakor tudi sektorske ocene oz. približke za namen razumevanja kreditnega portfelja.

Analiza je bila izvedena za vse trajnostne teme, zajete v tematskih standardih ESRS. Za vsako trajnostno temo so se ločeno pregledale podteme in podpodteme. Podpodteme razumemo kot posamezne vplive, tveganja ali priložnosti, ki so lahko v določenih primerih širše ali bolj specifično opredeljene, kot je to določeno v standardih. Vsak vpliv oziroma podpodtema je bil ocenjen z vidika pomembnosti vplivov ter finančne pomembnosti, pri čemer so bili upoštevani kriteriji, opredeljeni v standardih.

Interesi in stališča deležnikov

ESRS 2: SBM-2

Skupina DH se zaveda, da s svojim delovanjem vpliva na različne skupine v družbi, hkrati pa interesi in pričakovanja teh ali drugih skupin lahko vplivajo na poslovanje hranilnice in njenih odvisnih družb.

TABELA 21: INTERESI IN STALIŠČA DELEŽNIKOV

Deležniki	Načini sodelovanja in komuniciranja	Glavni interesi in stališča deležnikov
LASTNIKI <i>Delničarji in nadzorni svet</i>	Seje nadzornega sveta, skupščina, letno poročilo	Dividendna politika, donosnost, trajnostno in transparentno poslovanje, strateške informacije, ohranjanje sindikalnih korenin hranilnice
ZAPOSLENI	Sindikat DH, mehanizem za prijave, dogodki, ciljno vodenje, interna spletna stran, ankete/vprašalniki	Pošteno plačilo, program ugodnosti, dobro delovno okolje, fleksibilnost, izobraževanje, dvosmerna komunikacija, omogočanje športnih aktivnosti
STRANKE FIZIČNE OSEBE <i>Zaposleni, upokojenci, mladi, ranljive skupine</i>	Osebna svetovanja, kontaktni center, digitalni kanali, mehanizem pritožb, družbena omrežja	Kakovost storitev, cenovna, fizična in digitalna dostopnost, varnost podatkov, preprečevanje zlorab, obravnava reklamacij, manj administrativnih bremen
STRANKE PRAVNE OSEBE <i>Podjetja, občine, sindikati, zavodi, idr.</i>		
ZUNANJI IZVAJALCI IN DOBAVITELJI <i>Podpora bančnim procesom in drugi dobavitelji</i>	Poslovna srečanja in izobraževanja, dialog o sodelovanju, izzivi in vprašanja,	Transparentna izbira, zanesljiva plačila, spoštovanje dogovorov, trajnostna veriga
KONKURENCA	Združenje bank	Poštene tržne in konkurenčne prakse, izmenjava dobrih praks, sodelovanje pri odzivih na regulatorne zahteve
ZDRUŽENJA <i>ZBS, ZPS, GZS, OZS, CER, ZDS, SPS</i>	Sodelovanja in poslovna srečanja, dogodki in izobraževanja	Poštene tržne prakse, izmenjava dobrih praks, sodelovanje pri regulativi
REGULATOR <i>BS, ECB, EBA, RS</i>	Sodelovanje, izpolnjevanje regulatornih zahtev in poročanje, osebna srečanja	Spoštovanje zakonodaje, preglednost, ESG pričakovanja in zeleni prehod, uspešno in stabilno poslovanje, ustrezno notranje upravljanje in upravljanje tveganj
STROKOVNA IN DRUGA JAVNOST <i>Mediji, fakultete, inštituti in zavodi</i>	Sporočila za javnost, odgovori na novinarska vprašanja, spletna stran, poslovna sodelovanja in aktivnosti	Informacije o poslovanju, ESG pričakovanja, skladnost, zaščita prijaviteljev, usposobljenost zaposlenih
LOKALNE SKUPNOSTI <i>Občine, društva</i>	Poslovalnice, bankomati, projekti, donacije	Dostopnost storitev, vključevanje v skupnost, podpora projektom
OKOLJE <i>Vladne, nevladne in druge organizacije</i>	Spletna stran hranilnice, Letno poročilo, sodelovanja v okviru strokovnih posvetov	Okoljska odgovornost, transparentnost, izogibanje zelenemu zavajanju

7.1.6 Spoštovanje človekovih pravic

VSME C6, C7

V letu 2025 je Skupina DH podpisala Zavezo za spoštovanje človekovih pravic pri poslovanju, s čimer se je zavezala k spoštovanju človekovih pravic v poslovnih procesih ter k omejevanju in preprečevanju možnih negativnih vplivov na človekove pravice. Zaveza temelji na Splošni deklaraciji človekovih pravic, ki jo je Generalna skupščina OZN sprejela leta 1948, ter na drugih relevantnih mednarodnih instrumentih s področja človekovih pravic in dokumentih, namenjenih varovanju in spodbujanju njihovega spoštovanja v gospodarskih dejavnostih.

Spoštovanje človekovih pravic je v Skupini DH vključeno v Kodeks poslovne etike, ki določa načela našega delovanja, vključno z enako obravnavo vseh deležnikov, načelom nediskriminatorsnosti, varovanja ljudi in

premoženja, enakopravnosti spolov in drugimi načeli. Nadalje so človekove pravice vključene tudi v druge akte, vključno z akti s področja kadrovanja ter v Trajnostno strategijo, kjer so človekove pravice opredeljene kot pomemben družbeni vidik odgovornega poslovanja. Presoja vplivov na človekove pravice je vključena v analizo dvojne pomembnosti, upravljanje tveganj skladnosti, postopke nabave ter procese upravljanja kadrovskega tveganja.

V letu 2025 je Skupina DH področje človekovih pravic dodatno okrepila tudi v kreditnih postopkih, saj morajo vse pravne osebe ob zaprosilu za financiranje potrditi Izjavo o minimalnih zaščitnih ukrepih. S podpisom izjave se kreditojemalci zavežejo k:

- spoštovanju mednarodnih norm človekovih pravic in delavskih standardov,
- spoštovanju delovnopravne zakonodaje ter varovanju pravic zaposlenih,
- zagotavljanju enakega plačila za enako delo,
- vzpostavitvi učinkovitega pritožbenega mehanizma,
- skladnosti poslovanja in izpolnjevanju javnopravnih obveznosti.

Skupina DH zagotavlja več različnih, dostopnih kanalov za prijavo kršitev človekovih pravic in drugih nepravilnosti. Pritožbeni mehanizmi, namenjeni zaposlenim in drugim deležnikom, so opisani v poglavju 7.4.1 Poslovno ravnanje in korporativna kultura. Skupina DH v letu 2025 ni potrdila nobenega resnega incidenta, povezanega s kršitvami človekovih pravic.

7.2 OKOLJSKE INFORMACIJE

VSME C4, ESRS 2: IRO-1, ESRS E1-2

<p>Naše trajnostne usmeritve</p>  <p>OKOLJSKA ODGOVORNOST IN ZELENI PREHOD</p>	<p>Prepoznane pomembne teme:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Postopno zniževanje ogljičnega odtisa • Financirane emisije in blažitev podnebnih sprememb • Krožno gospodarstvo • Delovnopravna zakonodaja in pravice delavcev <p>SDG cilji trajnostnega razvoja:</p> 
---	--

V letu 2025 je Skupina DH nadaljevala s krepitvijo vključevanja okoljskih dejavnikov v sistem upravljanja, procese odločanja in interne dokumente. Okoljske vplive, tveganja in priložnosti obravnavamo skladno s Trajnostno strategijo Skupine DH 2026–2030, oceno ESG tveganj ter drugimi relevantnimi podlagami. Poudarek v letu 2025 je bil na izvajanju ukrepov za blažitev podnebnih sprememb in razvoju trajnostnega financiranja, zlasti v okviru priprav na tranzicijski načrt in spodbujanja rasti zelenih naložb.

<p>Lastni okoljski odtis</p>	<p>Skupina DH tudi v letu 2025 ni prepoznala pomembnih neposrednih okoljskih vplivov. Ti ostajajo bistveno manjši od posrednih vplivov, povezanih s financiranjem (obseg 3), ki so za naš poslovni model ključnega pomena. Kljub nizki pomembnosti obsega 1 in 2 Skupina DH svoj ogljični odtis redno spremlja in ga smotno upravlja, med drugim tudi z uporabo trajnostnejših materialov.</p>
<p>Posredni vplivi preko financiranja</p>	<p>V letu 2025 je Skupina DH nadaljevala z razvojem upravljanja okoljskih vplivov kreditnega portfelja. Izračunane so bile financirane emisije za leto 2024, ki predstavljajo izhodišče za določitev ciljev razogljičenja. Na tej podlagi se je začel projekt priprave tranzicijskega načrta, ki bo dokončan v letu 2026. Občutno se je povečal delež zelenih kreditov, kar potrjuje napredek pri uresničevanju ciljev prvega strateškega stebra. Poleg tega smo v letu 2025 vzpostavili vsebinski koncept produkta krožnega gospodarstva, katerega uvedba je predvidena v letu 2026.</p>

Skupina DH ima izdelano **analizo ocene pomembnosti podnebnih in okoljskih tveganj** za vsa tveganja, ki jih redno spremlja oz. pri katerih so podnebni in okoljski vidiki pomembni na srednji in dolgi rok. Pri večini tveganj, ki se jih že redno spremlja, podnebna in okoljska tveganja preko kanalov prenosa povečujejo njihov učinek ali verjetnost pojavljanja. Vplivi okoljskih in podnebnih tveganj se ocenjujejo na dveh nivojih, in sicer za vsa tveganja iz Strategije upravljanja tveganj ter za ključne kazalnike tveganj (KRI), ki se redno spremljajo.

Podnebna in okoljska tveganja se ocenjujejo na kratek (1 leto), srednji (1-5 let) in dolgi rok (do 2050). Na kratek rok je stopnja tveganja za večino okoljskih in podnebnih vidikov nizka ali zmerna, pri čemer je srednja ocena podana le za kapitalsko tveganje.

Na srednji rok se tveganje dobičkonosnosti zviša iz zmerne na srednjo stopnjo.

Na dolgi rok ocene tveganj večinoma ostajajo na ravni srednjega roka, saj bo Skupina DH v naslednjih petih letih sprejela ukrepe, ki bodo zagotavljali, da bodo tveganja tudi dolgoročno ostala v sprejemljivih mejah. Kljub temu se na dolgi rok zviša likvidnostno tveganje (na zmerno) ter operativno tveganje (na srednje), predvsem zaradi negotovosti glede globalnega doseganja okoljskih ciljev ter posledično večje variabilnosti in pogostosti fizičnih tveganj.

TABELA 22: OKOLJSKA IN PODNEBNA TVEGANJA – OCENA POMEMBNOСТИ

Vrsta tveganja	Potencialni kanal prenosa	<1 leto	<5 let	>5 let
Kreditno tveganje	Znižanje vrednosti zavarovanj zaradi fizičnih tveganj	zmerno	zmerno	zmerno
Operativno tveganje	Škoda na infrastrukturi banke	zmerno	zmerno	srednje
Obrestno tveganje	Vpliv naravnih nesreč na obrestne mere v evroobmočju	nizko	nizko	nizko
Likvidnostno tveganje	Odliv sredstev in koriščenje kreditnih linij ob naravnih nesrečah	nizko	nizko	zmerno
Kapitalsko tveganje	Višje kreditno tveganje vpliva na počasnejšo rast kapitala	srednje	srednje	srednje
Tveganje finančnega vzvoda	Višje davčne obremenitve po naravnih nesrečah	zmerno	zmerno	zmerno
Strateško tveganje	Zamiki pri doseganju ciljev tranzicijskega načrta	nizko	nizko	zmerno
Tveganje dobičkonosnosti	Nižja dobičkonosnost zaradi naravnih nesreč in povišanega kreditnega tveganja	zmerno	srednje	srednje
Tveganje koncentracije	Izpostavljenost ogljično intenzivnim sektorjem in območjem z visokim fizičnim tveganjem	zmerno	zmerno	zmerno

Fizična tveganja (poplave, plazovi, požari, suša)

Skupina DH fizična tveganja ocenjuje na ravni mikrolokacije posamezne nepremičnine, kar omogoča natančnejšo oceno poplavne, plazovite, požarne in sušne ogroženosti. Analiza izpostavljenosti v zavarovanjih kaže, da je poplavna ogroženost portfelja nizka, saj je v najvišjem razredu poplavne nevarnosti le 0,31 % nepremičnin, 6,94 % v srednjem razredu, preostanek pa v nižjih kategorijah. Plazovita ogroženost je višja; v razredih velike in zelo velike nevarnosti je skupaj 21,6 % nepremičnin, kar predstavlja srednjo izpostavljenost. Požarna ogroženost portfelja je nizka, saj je skoraj celoten portfelj v najnižjem razredu ogroženosti. Ogroženost zaradi suše pa je večinoma imaterialna, razen pri kmetijskih zemljiščih in gozdovih, kjer ima suša lahko pomembnejši vpliv.

Tranzicijsko tveganje (energetska učinkovitost in emisije CO₂)

Delež pokritosti zavarovanj z energetske izkaznicami v portfelju presega 90 %. Največji del predstavljajo nepremičnine z energetske razredi C in D (skupaj 68 %). Emisije CO₂ so pri slabših energetske razredih praviloma višje, čeprav je povezava odvisna tudi od uporabljenega energenta. Skupna analiza kaže, da je tranzicijsko tveganje povezano predvsem s prilagajanjem stavbnega fonda zahtevam podnebnih ciljev in z energetske prenovo nepremičnin v zavarovanju.

7.2.1 Podnebne spremembe

Ogljični odtis Skupine DH

VSME B3, B4, B5, B6, C3, ESRS 2: MDR-M, ESRS E1-6

V letu 2025 je Skupina DH nadgradila poročanje o ogljičnem odtisu z vključitvijo **Kategorije 15 – financirane emisije**, ki za finančne institucije predstavljajo najpomembnejši delež skupnih emisij obsega 3. Izračun financiranih emisij je bil opravljen za leto **2024**, na podlagi metodologije **PCAF** in smernic **GHG Protocol**, kar omogoča primerljivost in doslednost poročanja. Skupina DH še naprej poroča o emisijah obsega 1 in 2 ter o pomembnih kategorijah obsega 3. Izhodiščno leto poročanja ostaja leto **2022**.

TABELA 23: OGLJIČNI ODTIS SKUPINE DH

v tonah ekvivalenta CO₂

	2022	2023	2024	2025
Emisije TGP obsega 1				
Bruto emisije TGP obsega 1	66,8	66,5	101	147
Emisije TGP obsega 2				
Bruto lokacijske emisije TGP obsega 2	524,1	486,1	395	432
Bruto tržne emisije TGP obsega 2	724,9	387,2	131	137
Pomembne emisije TGP obsega 3				
Skupne bruto posredne emisije TGP (obsega 3)	1.747,4	2.569,8	3.257	3.310
1. Kupljeno blago in storitve	876,7	1.002,9	1.252	1.599
2. Investicijsko blago	253,2	880,8	1.305	959
3. Dejavnosti, povezane z gorivom in energijo (ki niso vključene v obseg 1 ali 2)	75,2	73,0	95	111
4. Prevoz in distribucija v višjem delu vrednostne verige	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
5. Odpadki, nastali pri dejavnostih	40,5	45,1	12,8	52,1
6. Službena potovanja	29,3	49,1	50,1	31,5
7. Prevoz zaposlenih na delo	472,2	498,8	514	540
8. Sredstva, zakupljena v višjem delu vrednostne verige	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
9. Prevoz in distribucija v nižjem delu vrednostne verige	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
10. Predelava prodanih proizvodov	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
11. Uporaba prodanih proizvodov	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
12. Ravnanje z izrabljenimi prodanimi proizvodi	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
13. Sredstva, zakupljena v nižjem delu vrednostne verige	0,3	20,0	29,2	17,3
14. Franšize	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
15. Naložbe	n.p.	n.p.	n.p.	n.p.
Skupne emisije TGP				
Skupne emisije TGP (lokacijske)	2.338	3.122	3.753	3.889
Skupne emisije TGP (tržne)	2.538	3.024	3.489	3.594
Kazalnik emisij TGP/neto prihodke*				
Lokacijski pristop	5,26	3,55	3,68	4,40
Tržni pristop	4,85	3,66	3,96	4,07

Izračun ogljičnega odtisa za Skupino DH opravlja zunanja strokovna organizacija Bureau Veritas HSE d.o.o., skladno z metodologijo GHG Protocol. Izračuni so dodatno preverjeni (verificirani) s strani družbe Bureau Veritas, d.o.o., kar zagotavlja neodvisnost, strokovnost ter zanesljivost podatkov o emisijah toplogrednih plinov.

Pri izračunu emisij iz porabe električne energije Skupina DH uporablja lokacijski in tržni pristop. Lokacijski pristop temelji na povprečni emisijski intenzivnosti elektroenergetskega omrežja, tržni pristop pa na dejanskih pogodbah o dobavi električne energije in potrdilih o izvoru. V letu 2025 se kazalnika emisij TGP na neto prihodke nekoliko povečata, predvsem zaradi nižjih neto prihodkov ter rasti določenih posrednih emisij obseg 3. Kljub temu obe

vrednosti ostajata izrazito nižji od izhodiščnega leta 2022, kar potrjuje **dolgoročno izboljševanje emisijske učinkovitosti Skupine DH.**


Za leto 2024 financirane emisije Skupine DH znašajo **23.626 tCO₂e**. V izračun so vključene izpostavljenosti do **podjetij, za katere so bili na voljo ustrezni finančni podatki, ter stanovanjskih in poslovnih hipotek.** Ti razredi predstavljajo večino izmerljivega vpliva kreditnega portfelja in bodo ključno izhodišče za oblikovanje ciljev razogljičenja ter ukrepov v okviru tranzicijskega načrta, ki bo zaključen v letu 2026. Preliminarna analiza potrjuje, da so financirane emisije najpomembnejši del celotnega ogljičnega odtisa Skupine DH, zato zavzemajo osrednjo vlogo pri načrtovanju ukrepov za zmanjševanje emisij v naslednjih letih.

V letu 2025 je Skupina DH nadgradila razumevanje svojih financiranih emisij z analizo energetskih in emisijskih značilnosti portfelja, pri čemer se je izkazalo, da večino stanovanjskih in poslovnih nepremičnin predstavljajo stavbe z razredi C in D. Na tej podlagi je bil vzpostavljen pristop modeliranja razogljičenja, ki upošteva nacionalne in evropske scenarije zniževanja emisij ter pričakovane učinke energetske prenove, izboljšanja učinkovitosti in tehnološkega napredka. Takšen pristop omogoča realistične in kontekstualno prilagojene poti zmanjševanja emisij v kreditnem portfelju.

Cilje razogljičenja bo Skupina DH dosegala preko kombinacije ukrepov: zmanjševanja lastnih emisij (prenove poslovalnic, pametni sistemi, selitev dela zaposlenih v stavbo z LEED Platinum certifikatom), povečanja deleža zelenega financiranja, razvoja novih zelenih produktov ter podpore strankam pri prehodu v energetsko učinkovite in nizkoogljicne rešitve. V skladu s strateškim načrtom bo Skupina DH do leta 2026 določila ključne ciljne vrednosti zmanjševanja financiranih emisij, do leta 2030 v najboljši možni meri uskladila portfelj z evropskimi in pariškimi podnebnimi cilji, do leta 2050 pa se čim bolj približala ogljični nevtralnosti.

Skupina DH nima pomembnih neposrednih vplivov na biotsko raznovrstnost, saj opravlja finančne dejavnosti, ki ne vključujejo fizičnih posegov v prostor ali rabe zemljišč. Skupina DH tudi **ne posluje na območjih z visoko občutljivostjo za biotsko raznovrstnost niti v njihovi neposredni bližini**, kar dodatno zmanjšuje njen neposredni vpliv. Posredni vplivi se lahko pojavljajo preko financiranih dejavnosti v posameznih sektorjih, zato se ti vidiki ustrezno upoštevajo v okviru analize dvojne pomembnosti in ESG pregleda pravnih oseb.

Skupina DH **nima pomembnih neposrednih vplivov na rabo ali onesnaževanje vodnih virov**, saj se poraba vode nanaša le na redno delovanje poslovnih prostorov. Zaradi nematerialnosti to področje ni predmet ločenega spremljanja. V prihodnje pa se bo neposredna raba virov dodatno optimizirala, saj se bo del zaposlenih v letu 2026 preselil v novo poslovno stavbo Vilharia, ki ima najvišji mednarodni trajnostni certifikat LEED Platinum, kar vključuje tudi napredne standarde za učinkovito rabo vode in trajnostno upravljanje vodnih virov.

STRATEŠKA PRIORITETA	Načrt 2026
 OKOLJSKA ODGOVORNOST IN ZELENI PREHOD	Skupina DH v letu 2025 nadaljuje izvajanje strateške zaveze priprave Načrta razogljičenja, ki bo dokončan v letu 2026. Pomemben napredek predstavlja izveden prvi izračun financiranih emisij za leto 2024, ki služi kot ključno izhodišče za določitev ciljev in ukrepov razogljičenja kreditnega portfelja.

7.2.2 Zeleno financiranje

VSME C3

Skupina DH pri razvoju in označevanju zelenih kreditov uporablja dva mednarodno uveljavljena okvira: **EU Taksonomijo trajnostnih dejavnosti in Načela zelenega kreditiranja (GLP – Green Loan Principles).**

EU taksonomija predstavlja enoten evropski sistem za opredelitev, katera gospodarska dejavnost je okoljsko trajnostna. Temelji na šestih okoljskih ciljih (blažitev podnebnih sprememb, prilagajanje nanje, trajnostna raba voda, krožno gospodarstvo, preprečevanje onesnaževanja in varstvo biotske raznovrstnosti) ter treh ključnih načelih: dejavnost mora bistveno prispevati k vsaj enemu cilju, hkrati ne sme povzročati pomembne škode drugim

ciljem (DNSH), in mora pri pravnih osebah izpolnjevati minimalne zaščitne ukrepe (človekove pravice, delovna razmerja, upravljanje). Za vsako dejavnost so določena tehnična merila, ki natančno opredeljujejo, kdaj je dejavnost taksonomsko skladna – npr. pri gradnji ali prenovi stavb gre predvsem za izpolnjevanje meril energetske učinkovitosti.

Načela zelenega kreditiranja (GLP) so mednarodni tržni standard, ki ga je leta 2023 objavilo Mednarodno združenje kapitalnih trgov (ICMA). GLP ponujajo okvir za oblikovanje in izvajanje zelenih posojil, pri čemer so ključna štiri področja: namenska uporaba sredstev, jasen postopek ocenjevanja in izbire projektov, ustrezno upravljanje sredstev ter redno poročanje o financiranih projektih. GLP ne določajo natančnih tehničnih meril kot EU taksonomija, temveč poudarjajo, da morajo projekti jasno naslavljati okoljska vprašanja (podnebne spremembe, raba virov, biotska raznovrstnost, onesnaževanje) in izpolnjevati regionalne ali mednarodno priznane standarde trajnosti, zlasti pri zelenih stavbah.

Pri označevanju zelenih kreditov Skupina DH uporablja jasna in vnaprej določena merila. Za taksonomsko usklajene kredite Skupina DH preverja izpolnjevanje tehničnih meril za bistveni prispevek k okoljskemu cilju (predvsem blažnje podnebnih sprememb), načelo DNSH ter minimalne zaščitne ukrepe. Za kredite po načelih GLP hranilnica presoja, ali projekt izkazuje jasen okoljski namen in je skladen s prepoznanimi oz. nacionalno določenimi standardi trajnosti. Vsi zeleni krediti so označeni na podlagi preverljive metodologije in dokumentirane presoje, ki opredeljuje namen financiranja, upravičene naložbe ter skladnost s posameznim okoljskim ciljem. S tem Skupina DH zagotavlja transparentno in metodološko podprto opredelitev zelenega financiranja.

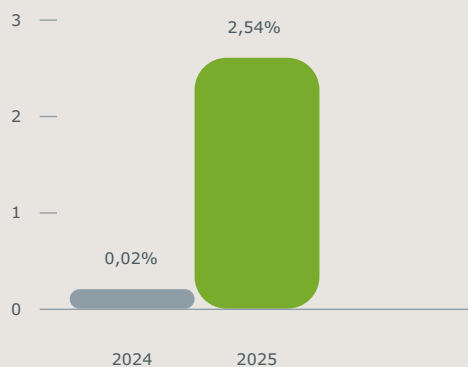
TABELA 24: OBSEG ZELENIH KREDITOV

v tisoč EUR ali v %

Skupina DH	2024	2025
Taksonomski krediti	230	18.836
GLP krediti	0	13.688
Skupaj zeleni krediti	230	32.524
Delež zelenih kreditov (DZK)	0,02%	2,56%
Zeleni vrednostni papirji	32.097	43.958
Delež zelenih naložb (DZN)	1,76%	3,61%

SLIKA 25

Delež zelenih kreditov



Skupina DH spremlja zeleno financiranje z dvema kazalnikoma: **deležem zelenih naložb (DZN)** in **deležem zelenih kreditov (DZK)**. Oba izhajata iz logike kazalnikov GAR/BTAR in zato vključujeta tudi zunajbilančne postavke. Pri DZN števec zajema zelene kreditne izpostavljenosti in zelene dolžniške vrednostne papirje, imenovalec pa obsega celotni portfelj bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti, vključno z vrednostnimi papirji. Pri DZK števec vključuje zelene kreditne izpostavljenosti, medtem ko je imenovalec omejen na vse bilančne in zunajbilančne kreditne izpostavljenosti. Vse izpostavljenosti v zgornji tabeli so prikazane v bruto vrednosti.

7.2.3 Energijska učinkovitost nepremičninskega zavarovanja

Skupina DH v spodnji tabeli prikazuje energetska učinkovitost nepremičnin v zavarovanju, za katere so bile pridobljene energetske izkaznice. Deleži so izračunani glede na število zavarovanj. Pokritost nepremičnin z energetskimi izkaznicami znaša več kot **89 %** (za nepremičnine, za katere jih je mogoče izdelati), pri čemer je približno **35 %** izkaznic pridobljenih iz registra energetskih izkaznic, preostale pa so ocenjene z modelom. Delež pokritosti zavarovanj z energetskimi izkaznicami v portfelju presega 90 % (za nepremičnine, za katere jih je mogoče izdelati), od tega je 30 % izkaznic iz registra energetskih izkaznic, preostale so izračunane po modelu.

TABELA 25 ENERGETSKA UČINKOVITOST NEPREMIČNIN V ZAVAROVANJU

31. 12. 2025	A1	A2	B1	B2	C	D	E	F	G	Skupna vsota
poslovne nepremičnine	0,52 %	0,77 %	3,09 %	3,35 %	37,63 %	40,98 %	11,08 %	1,55 %	1,03 %	100,00 %
stanovanjske nepremičnine	0,20 %	0,62 %	7,96 %	6,63 %	32,74 %	37,80 %	9,16 %	2,76 %	2,13 %	100,00 %
Skupna vsota	0,22 %	0,63 %	7,68 %	6,45 %	33,02 %	37,98 %	9,27 %	2,69 %	2,07 %	100,00 %

Energetska učinkovitost nepremičnin pomembno vpliva na njihove emisije CO₂. Portfelj stanovanjskih nepremičnin izkazuje povprečno 34,54 kg CO₂/m², poslovne nepremičnine pa nekoliko višje emisije, in sicer 42,80 kg CO₂/m², izračunano skladno z metodologijo PCAF.

7.2.4 Krožno gospodarstvo


VSME B7, C3, ESRS`2: IRO-1, E5-3

Analiza vplivov je pokazala, da Skupina DH na rabo virov in krožno gospodarstvo v največji meri vpliva preko financiranja, zlasti v sektorjih gradbeništva, nepremičnin, oskrbe z vodo ter izbranih predelovalnih dejavnosti. V trajnostni strategiji se je Skupina DH zavezala k postopnemu povečevanju naložb, ki podpirajo krožne poslovne modele, ter k vzpostavitvi produkta krožnega gospodarstva in spremljevalnega sistema za merjenje takšnih naložb.

Skupina DH je načela krožnega gospodarstva vključila tudi v lastno delovanje, predvsem z uporabo plačilnih kartic iz reciklirane plastike, podaljševanjem življenjske dobe računalniške opreme, optimizacijo rabe materialov ter načrtovano selitvijo v trajnostno certificirano stavbo LEED Platinum, ki vključuje napredne zahteve glede učinkovite rabe virov in zmanjševanja odpadkov.

Zaradi narave poslovanja finančne institucije, ki temelji na storitvah finančnega posredovanja in ne vključuje proizvodnih ali materialno intenzivnih procesov, Skupina DH **nima pomembnih neposrednih vplivov na nastajanje odpadkov**. Količine odpadkov so nizke in povezane predvsem z upravljanjem poslovnih prostorov (pisarniški material, embalaža, mešani komunalni odpadki). Te količine se spremljajo posredno preko komunalnih računov, kar pomeni konzervativen pristop pri izračunu skupnega ogljičnega odtisa.


V letu 2025 je Skupina DH pripravila koncept **produkta krožnega gospodarstva**, ki je bil predstavljen na Komisiji za trajnostni razvoj. Pri tem so bile uporabljene Smernice IFC za financiranje krožnega gospodarstva (maj 2025), ki finančnim institucijam pomagajo prepoznati krožne projekte, določiti merila upravičenosti ter oceniti prispevek projektov k zmanjšanju rabe virov in podaljševanju življenjskega cikla materialov. IFC smernice izhajajo iz obstoječih mednarodnih okvirov (EU taksonomija in načela zelenih obveznic – ICMA GBP), dodatno pa ponujajo praktično orodje, vključno z naborom kriterijev in odločilnim drevesom za presojo skladnosti projektov.

STRATEŠKA PRIORITETA		Načrt 2026
	OKOLJSKA ODGOVORNOST IN ZELENI PREHOD	Skupina DH bo v letu 2026 produkt krožnega gospodarstva umestila v ponudbo ter določila ciljna področja financiranja. V letu 2025 je bil vzpostavljen koncept produkta, pripravljen na podlagi IFC smernic, ki omogočajo prepoznavanje krožnih projektov in oceno njihove skladnosti. V naslednjem koraku se bo okrepilo izobraževanje poslovne mreže ter sodelovanje z nacionalnimi iniciativami, da bi dodatno spodbudili prehod podjetij, zlasti MSP, v krožne poslovne modele in razširili obseg naložb, ki prispevajo k učinkovitejši rabi virov in zmanjšanju odpadkov.

7.2.5 Delovni pogoji delavcev financiranih dejavnosti

Skupina DH prepoznava delovne pogoje delavcev v podjetjih, ki jih financira, kot pomembno področje svojega vpliva. Kreditni portfelj je v večji meri usmerjen v fizične osebe, med pravnimi osebami pa prevladujejo mikro, mala in srednje velika podjetja. V različnih gospodarskih dejavnostih se lahko pojavljajo izzivi, povezani z varnostjo in zdravjem pri delu, delovnimi pogoji ter spoštovanjem delavskih pravic, tovrstna tveganja pa so bolj izrazita v sektorjih, kjer narava dela ali pogoji poslovanja povečujejo verjetnost neustreznih delovnih praks, med drugim v gradbeništvu, predelovalnih dejavnostih, kmetijstvu ter dejavnostih oskrbe z vodo in ravnanja z odpadki.

Skupina DH si je v trajnostni strategiji zastavila **cilj ničelne tolerance do kršitev delovnopravne zakonodaje in človekovih pravic v podjetjih, ki jih financira**. Zato financirane pravne osebe ob zaposilu za kredit potrjujejo Izjavo o minimalnih zaščitnih ukrepih, s katero se zavežejo k spoštovanju delovnih in človekovih pravic, zakonodaje ter standardov skladnosti poslovanja.

STRATEŠKA PRIORITETA		Načrt 2026
	OKOLJSKA ODGOVORNOST IN ZELENI PREHOD	Skupina DH je začela vzpostavljati sistem za preverjanje negativnih referenc delodajalcev , ki bo omogočal bolj dosledno prepoznavanje podjetij z zabeleženimi kršitvami delovnopravne zakonodaje ali človekovih pravic. Sistem bo z vsemi predvidenimi funkcionalnostmi dokončno uveden v letu 2026 in bo postal del rednega kreditnega skrbnega pregleda pravnih oseb.

7.3 SOCIALNE INFORMACIJE

NAŠE TRAJNOSTNE USMERITVE		
	MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI	<p>Prepoznane pomembne teme:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odgovornost do zaposlenih • Finančna varnost in odgovornost do strank • Trojna dostopnost
	OKOLJSKA ODGOVORNOST IN ZELENI PREHOD	<p>SDG cilji trajnostnega razvoja:</p> 

7.3.1 Odgovornost do zaposlenih

VSME B8, B9, B10, ESRS 2: SBM-3, ESRS S1-1, S1-2, S1-6

V Skupini DH je bilo na zadnji dan leta 2025 zaposlenih 402 sodelavcev, kar je 22 zaposlenih več kot v letu 2024. Od tega je v hranilnici 394 zaposlenih, v družbi DH Leasing pa 8. Pomembna skrb Skupine DH je zagotavljanje varnosti in stabilnosti zaposlitev ter krepitev zaupanja zaposlenih v vodstvo. Vodstvo zaposlene redno informira o poslovnih rezultatih, strategijah, vrednotah in viziji Skupine DH. Področje zaposlenih in njihovih pravic je urejeno v več internih aktih hranilnice. Zaposleni so o vseh spremembah obveščeni preko sistema okrožnic. Prav tako ima hranilnica vzpostavljeno redno sodelovanje s sindikatom hranilnice. Sindikat, ki predstavlja delavce, redno sodeluje pri sprejemanju aktov, ki urejajo delovno pravno področje. V hranilnici je vzpostavljen tudi mehanizem anonimnih prijav kršitev.

TABELA 26: INFORMACIJE O ŠTEVILU ZAPOSLENIH PO VRSTI POGODBE, RAZČLENJENIH PO SPOLU

Skupina DH	2025				2024			
	Ženske	Moški	Skupaj	Delež (v %)	Ženske	Moški	Skupaj	Delež (v %)
Število zaposlenih	262	140	402	100 %	247	133	380	100,0 %
Število zaposlenih za nedoločen čas	248	140	388	96,5 %	226	129	355	93,4 %
Število začasno zaposlenih	14	0	14	3,5 %	21	4	25	6,6 %
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	246	140	386	96,0 %	230	133	363	95,5 %
Število zaposlenih s krajšim delovnim časom	16	0	16	4,0 %	17	0	17	4,5 %

Stopnja fluktuacije je v Skupini DH znašala 8,5 odstotka. Povprečna starost zaposlenih je 41,5 let.

Skupina DH se zaveda, da so zaposleni ključ za doseg strateških in poslovnih ciljev. V Strategiji razvoja Skupine DH je zato skrb zanje prepoznana kot pomemben strateški cilj, v okviru katerega izvaja ukrepe na področju zadovoljstva, zdravja in enakosti spolov. V okviru trajnostnega razvoja in analize dvojne pomembnosti, ki zajema vplive, tveganja in priložnosti v celotni vrednostni verigi, Skupina DH kot finančna institucija nima prepoznanih bistvenih dejanskih ali potencialnih negativnih vplivov na zaposlene. Na področju varnosti in zdravja pri delu ni bilo zabeleženih smrtnih nezgod, sta pa bili evidentirani dve z delom povezani nezgodi. Vsi zaposleni prejemajo višje plačilo od veljavne minimalne plače v Sloveniji. Kot pomembni temi sta bili za Skupino DH prepoznani izobraževanje in razvoj zaposlenih ter raznolikost.

Izobraževanje in razvoj zaposlenih	Tema je za finančno institucijo ključna, saj se panoga sooča z obsežnimi regulativnimi zahtevami ter nenehnim razvojem zakonodaje. Poleg tega hitro spreminjajoče se okolje, zlasti na področjih digitalizacije in trajnostnega razvoja, zahteva nova znanja, veščine in kompetence. Nadalje deležniki, predvsem stranke, od finančnih inštitucij pričakujejo visoko raven strokovnosti, natančnosti, široko poznavanje ekonomskih vsebin ter ustrezne usmeritve in podporo pri njihovih finančnih odločitvah. Vse to dodatno poudarja potrebo po sistematičnem vlaganju v razvoj zaposlenih.
Raznolikost	Kot pomembna tema je bila izpostavljena tudi raznolikost, in sicer zaradi regulativnih zahtev, ki v finančnem sektorju postajajo vse bolj izpostavljene, ter zaradi številnih priložnosti, ki jih raznolikost prinaša pri upravljanju s človeškimi viri.

Izobraževanje in razvoj zaposlenih

VSME B10, ESRS 2: MDR-A, MDR-M, MDR-T, ESRS S1-13

V letu 2025 je bilo v hranilnici izvedenih veliko izobraževalnih aktivnosti. Poudarek je bil na internih programih, ki so bila prilagojena dejanskim potrebam zaposlenih in so v večini izhajala iz revizijskih priporočil. Posebna

pozornost je bila namenjena razvoju strokovnih znanj, komunikacijskih veščin in uporabi novih tehnologij, kot je umetna inteligenca. Izobraževanja so bila raznolika – od klasičnih delavnic, e-izobraževanj, mentorstev, kroženj do praktičnih usposabljanj in promocije zdravja. Prvič je bila izvedena tudi raziskava zavzetosti zaposlenih, ki je pokazala visoko stopnjo zadovoljstva in pripadnosti, hkrati pa razkrila tudi nekaj področij za nadaljnje izboljšave.


TABELA 27: ŠTEVILO UR IN DNI IZOBRAŽEVANJA

Skupina DH	2025	2024
	Skupaj	Skupaj
Povprečno št. pedagoških ur namenjenih izobraževanju	38,3	36,3
Povprečno št. dni namenjenih izobraževanju	5,5	5,2

TABELA 28: IZOBRAŽEVANJA V LETU 2025

Skupina DH	2025	
	Št. izvedenih programov	Št. udeležencev
Interna izobraževanja	71	2.261
E - izobraževanja	10	1.837
Zunanja izobraževanja	104	234
Skupaj	185	4.332

Izobraževanja z ESG vsebino: v današnjem času so družbeni in okoljski izzivi vse bolj kompleksni. Hitre spremembe vplivajo na povečane zahteve trga in regulatorjev, zato je skrb za razvoj trajnostnih kompetenc zaposlenih bistven del strateškega razvoja Skupine DH. V Skupini DH smo v letu 2025 izvajali oziroma omogočali zaposlenim udeležbo na različnih programih, ki zajemajo trajnostno financiranje, regulatorne zahteve, upravljanje ESG tveganj ter vključevanje ESG vidikov v kreditne in naložbene odločitve. Pooblaščenka za trajnostni razvoj je uspešno pridobila tudi mednarodni certifikat **Certified ESG Professional**, kar dodatno potrjuje strokovnost in zavezanost Skupine DH k visokim standardom trajnostnega delovanja.

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2026, 2030, 2050	Vrednost kazalnika v 2025
 MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI	Izvajanje izobraževalnih programov	Št. dni izobraževanj na leto na zaposlenega	≥ 2 dni	5,5

Raznolikost

VSME B10, C5, C9, ESRS 2: MDR-M, MDR-T, ESRS S1-9

Skupina DH o Politiki raznolikosti poroča v poglavju 5.2 Organi upravljanja, kjer je predstavljena zastopanost v organih upravljanja. V tem poglavju pa so predstavljene izbrane metrike.

TABELA 29: ZASTOPANOST SPOLOV NA RAVNI VIŠJEGA VODSTVA

Skupina DH	2025	
	Ženske	Moški
Zastopanost spolov na ravni višjega vodstva (število)	4	5
Zastopanost spolov na ravni višjega vodstva (delež)	44,4%	55,6%
Zastopanost spolov na vodstvenih položajih (število)	43	43
Zastopanost spolov na vodstvenih položajih (delež)	50%	50%


V višje vodstvo sta zajeta uprava in nivo nižje od uprave. Na ravni vodstvenih položajev so zajeti: uprava, vključno s svetovalcem uprave ter izvršnimi direktorji, regijski direktorji, direktorji poslovnih enot, direktorji sektorjev, vodje oddelkov in vodje poslovalnic.

TABELA 30: ZAPOSLENI GLEDE NA STAROST

Skupina DH	2025		2024	
	Število	Delež	Število	Delež
Zaposleni mlajši od 30 let	55	13,68 %	57	15 %
Zaposleni med 30 in 50 let	267	66,42 %	256	67,4 %
Zaposleni nad 50 let	80	19,90 %	67	17,6 %

Kazalnik plačna vrzel med spoloma v Skupini DH znaša 17,5 %.¹ Plačna vrzel izraža razliko v povprečnih plačah vseh zaposlenih moških in žensk ter predvsem odraža razporeditev zaposlenih po različnih ravneh in tipih delovnih mest. Ta kazalnik je ločen od načela *enakega plačila za enako delo*, kjer Skupina DH dosledno zagotavlja enako plačno obravnavo na primerljivih delovnih mestih, ocenjenih na podlagi objektivnih meril.

Plačna vrzel v Skupini DH je nižja od povprečja v dejavnosti K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti v Sloveniji, kjer je ta v letu 2024 znašala 22,5 %.

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2026, 2030, 2050	Vrednost kazalnika 2025
 MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI	Skrb za enakost spolov	Delež manj zastopanege spola na vodstvenih položajih (v %)	> 40 %	49,4 %

7.3.2 Odgovornost do strank in skupnosti

Stranke so za Skupino DH eden izmed ključnih deležnikov, zato so bila na tem področju v analizi dvojne pomembnosti prepoznana najpomembnejša tveganja, vplivi in priložnosti. Kot najpomembnejše vsebine so prepoznane dostopnost, finančna varnost ter odgovorne tržne prakse.




Dostopnost finančnih storitev	Finančna vključenost prek cenovno, fizično in digitalno dostopnih storitev je pomemben strateški cilj trajnostne strategije Skupine DH. S tem hranilnica prispeva tudi k 8. cilju trajnostnega razvoja – Dostojno delo in gospodarska rast, natančneje k krepitevi zmogljivosti domačih finančnih institucij za spodbujanje in širjenje splošnega dostopa do finančnih storitev.
Finančna varnost	Na finančno varnost uporabnikov pomembno vplivajo kibernetika tveganja ter različne oblike goljufij na področju plačilnih storitev. Varnost podatkov postaja vse pomembnejše področje upravljanja tveganj, zato Skupina DH vlaga v napredne tehnološke rešitve in redno usposabljanje zaposlenih, s čimer učinkovito krepi odpornost proti naraščajočim kibernetičnim grožnjam.
Odgovorne tržne prakse	Pomembno je, da so produkti in storitve potrošnikom predstavljeni pregledno, jasno in pošteno, brez možnosti napačnih razlag. Skupina DH zato pri vseh tržnih praksah spoštuje pravice potrošnikov, preprečuje nepoštena ravnanja ter zagotavlja, da komunikacija ne omejuje njihove dobrobiti ali obveščenosti.

¹ V izračun je vključenih 94,5% vseh zaposlenih. Za natančnejši prikaz plačne strukture so iz izračuna izločeni zaposleni s posebnimi individualnimi pogodbami, katerih pogodbeno določena plačna struktura ni primerljiva s standardiziranim vrednotenjem delovnih mest. Plačna vrzel med spoloma je izračunana po formuli, uporabljeni v metodologiji Eurostata/SURS: (povprečna plača moških – povprečna plača žensk) ÷ povprečna plača moških × 100.

DOSTOPNOST FINANČNIH STORITEV

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

Skupina DH pri dostopnosti storitev naslavlja fizično dostopnost ob hkratnem zagotavljanju digitalne in cenovne dostopnosti svojih storitev.

		
Finančna vključenost in cenovna dostopnost	Digitalna dostopnost	Fizična dostopnost
Skupina DH zagotavlja finančno vključenost s cenovno dostopnimi finančnimi storitvami in produkti ter sodelovanjem pri izobraževanjih o finančni pismenosti.	Z celostnim razvojem in nadgrajevanjem digitalnih rešitev Skupina DH omogoča enostaven, hiter in varen dostop do bančnih produktov in storitev ter cenovno ugodnejše poslovanje.	Široko dostopnost finančnih storitev Skupina DH ohranja z razvejano mrežo poslovalnic in bankomatov ter učinkovito podporo kontaktnega centra in digitalne poslovalnice.

Finančna vključenost in cenovna dostopnost

Skupina DH si prizadeva za razvoj kakovostnih, varnih in cenovno dostopnih produktov tako za posameznike kot tudi podjetja. Cenovna politika je urejena z internimi akti, kot so Tarifa za fizične osebe, Tarifa za pravne osebe, akcijske ponudbe, pravilnikih o kreditiranju in operativna navodila za izvajanje postopkov. S spodbujanjem finančne vključenosti Skupina DH omogoča lažji dostop do osnovnih in naprednih bančnih storitev, pri tem pa posebno pozornost namenja ranljivejšim skupinam.

Skupina DH je imela v letu 2025 na področju cenovne dostopnosti sledeče ugodnosti:

- brezplačne bančne storitve za otroke in mladostnike (Medvedkov račun, DH EYCA Mladostni paket),
- 35 % popust na paketne račune za mlade zaposlene do 35. leta,
- 10 % popust na paketne račune za upokoјence, člane društev delovnih invalidov in člane gasilskih društev,
- 15 % popust za člane sindikatov delničarjev hranilnice,
- brezplačno vodenje poslovnega računa za humanitarne organizacije, gasilske zveze in društva,
- znižane stroške vodenja poslovnega računa za sindikate, društva upokoјencev in delovnih invalidov,
- posebne akcijske ponudbe pri sklenitvi paketnih računov (obdobje brezplačnega vodenja), poslovnih računov (obdobje brezplačnega vodenja, brezplačne digitalne storitve, ugodnejše pogoje sprejemanja plačil na prodajnih mestih) in ugodnosti pri najemu osebnih, stanovanjskih kreditov ali lizinga preko povezane družbe DH leasing,
- posebni pogoji financiranja v sodelovanju s Slovenskim podjetniškim skladom in Slovenskimi regionalnimi razvojnimi agencijami,
- dodatne ugodnosti pri financiranju članov Obrtno-podjetniške zbornice Slovenije,
- ugodnosti pri nepremičninskih zelenih kreditih (znižana obrestna mera, brezplačna cenitev in energetska izkaznica),
- ugodnosti pri kreditiranju oškodovanih v poplavah leta 2023.

Finančna pismenost in izobraževanja

Skupina DH se zaveda, da je finančna pismenost ključna za odgovorno ravnanje z denarjem in dolgoročno finančno stabilnost posameznikov. V letu 2025 se je nadaljevalo sodelovanje s Finančno šolo za najstnike, ki jo je obiskalo 272 mladih, izobraževanja pa so tudi letos izvajali strokovni predavatelji Skupine DH. S povezovanjem s šolami in izobraževalnimi ustanovami hranilnica organizira in vodi predavanja za mlade, del njih pa poteka tudi v poslovalnicah. S takšnim pristopom Skupina DH krepi finančne veščine mladih, uči odgovornega ravnanja z denarjem ter prispeva k bolj finančno opolnomočeni in vključujoči skupnosti.

Digitalna dostopnost

Digitalna preobrazba je eden ključnih razvojnih stebrov Skupine DH, podrobneje opisana v poglavju 5.1 Strategija in razvoj. Z razvojem sodobnih digitalnih rešitev izboljšujemo dostopnost finančnih storitev, krepimo digitalno vključenost ter omogočamo boljšo uporabniško izkušnjo tudi prebivalcem odmaknjenih območij. Pri tem upoštevamo, da lahko digitalizacija predstavlja izziv za posamezne ranljive skupine, zato poleg razvoja novih funkcionalnosti posebno pozornost namenjamo dostopnosti storitev ter upravljanju kibernetских tveganj.

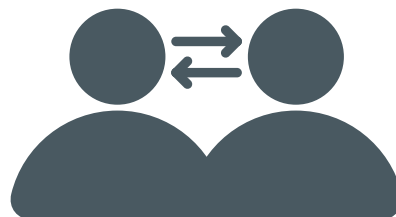
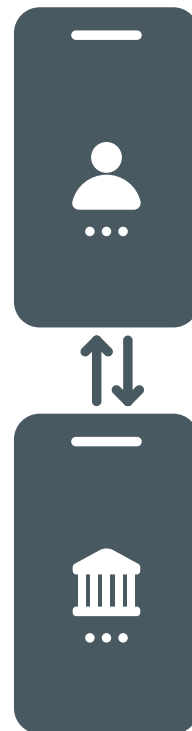
V skladu z zahtevami Zakona o dostopnosti proizvodov in storitev invalidom smo v letu 2025 sistematično nadgradili dostopnost vseh digitalnih kanalov. Izvedli smo obsežno analizo stanja in na njeni podlagi prilagodili ključne funkcionalnosti, ki omogočajo uporabo podpornih tehnologij, bralnikov zaslona in tipkovne navigacije ter s tem izboljšujejo uporabnost za osebe z različnimi vrstami oviranosti. Ob uvedbi novih funkcionalnosti si prizadevamo, da naše digitalne rešitve postajajo vse bolj vključujoče, uporabnikom prijazne in lahko dostopne.


S sprejeto Politiko zagotavljanja digitalne dostopnosti se Skupina DH zavezuje k stalnemu izboljševanju dostopnosti svojih digitalnih storitev ter k razvoju rešitev, ki bodo prilagojene najširšemu krogu uporabnikov. Skladnost in preglednost zagotavljamo z javno objavljeno Izjavo o dostopnosti, s čimer krepimo odgovoren odnos do uporabnikov ter zagotavljamo, da naše digitalne storitve ostajajo varne, zanesljive in dostopne vsem.

Fizična dostopnost

Širok dostop do finančnih storitev Skupina DH ohranja z razširjeno mrežo poslovalnic in bankomatov ter dostopnostjo kontaktnega centra. Odzivnost kontaktnega centra presega 95 % in vključuje odgovorjene in uspešno vrnjene povratne klice. Kontaktni center prevzema klice s tehničnimi vprašanji v poslovalnicah, klice sektorja plačilnega prometa, prav tako izboljšuje hitrost pri odgovorih na digitalnih kanalih.

Hranilnica si pri prenovah poslovnih prostorov sistematično prizadeva izboljšati dostopnost za ranljive skupine, med katere sodijo osebe z različnimi oblikami invalidnosti, starejši, starši z otroškimi vozički in druge osebe z omejeno mobilnostjo. Kjer je to potrebno ter prostorsko in tehnično izvedljivo, se dostop do bankomatov in poslovalnic nadgrajuje z ustreznimi prilagoditvami, kot so znižana višina bankomatov, klančine, širši in lažje dostopni vhodi ipd. Po izvedenih prenovah poslovalnic je omogočenih tudi več prostorov za osebno obravnavo, kar dodatno izboljšuje dostopnost in udobje za stranke z omejeno mobilnostjo ter krepi celostno uporabniško izkušnjo.



STRATEŠKA PRIORITETA	Cilji in ukrepi 2030
 <p>MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Razvoj in ohranjanje cenovno dostopnih paketov. • Posebni popusti ali ugodnosti za ranljive skupine (upokojenici, mladi, invalidi, prejemniki socialne pomoči). • Ohranjanje in optimizacija mreže poslovalnic in bankomatov (>40 dostopnih točk do 2030). • Uvedba odpiranja računov na daljavo za fizične osebe. • Izobraževalne kampanje za stranke o varni uporabi digitalnih kanalov.

ZUNANJE PREVARE IN KIBERNETSKA VARNOST

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

Kibernetska varnost

Učinkovito upravljanje informacijske varnosti v Skupini DH je ključno za zagotavljanje zaupanja in stabilnosti strank ter uporabnikov storitev skupine. Sistem upravljanja informacijske in kibernetske varnosti temelji na dveh ključnih dokumentih, Strategiji razvoja informacijsko-komunikacijske tehnologije in digitalne odpornosti Skupine DH ter Politiki varovanja. Dokumenta skupaj opredelujeta celovit okvir za upravljanje informacijskih, IKT in kibernetskih tveganj, celovito zaščito podatkov in sistemov ter zagotavljanje skladnosti z veljavnimi predpisi. Cilj sistema je zagotoviti odpornost, zaupnost, celovitost, avtentičnost in razpoložljivost sredstev strank ter informacijskih virov hranilnice, hkrati pa omogočiti nemoteno delovanje storitev v fizičnem in digitalnem okolju.

Vzpostavljeni so mehanizmi spremljave, obravnave in odziva na kibernetske grožnje ter preprečevanje kibernetskih incidentov. Skupina DH ima v ta namen vzpostavljen operativni varnostni center (SOC), ki izvaja 24/7 spremljanje varnostnih dogodkov. Redno se nadgrajuje in izvaja program digitalne odpornosti, ki zajema varnostna preverjena, vdorne teste, simulacije kibernetskih groženj ter testiranja odzivnih in rezervnih postopkov z namenom stalne analize obstoječih kontrol in možnih izboljšav. Sistem informacijske varnosti je upravljan v skladu z industrijskimi dobrimi praksami, kot so standard ISO/IEC 27001 ter z regulatornimi zahtevami, pri čemer so ključne zahteve regulative Uredbe DORA in Zakona o informacijski varnosti. Kot del krepitve kibernetske varnosti Skupina DH izvaja tudi interne simulacije ribarjenja ter redna izobraževanja s področja informacijske varnosti.

Pri digitalnem poslovanju Skupina DH strankam zagotavlja večplastne varnostne rešitve na digitalnih kanalih, vključno z močno avtentikacijo strank (SCA), naprednimi mehanizmi za zaznavanje in preprečevanje zlorab ter rednim ozaveščanjem uporabnikov o aktualnih kibernetskih tveganjih. Posebna pozornost je namenjena socialnemu inženiringu in prevaram, pri čemer se izvaja sistemsko spremljanje sumljivih transakcij ter sprotne prilagajanje varnostnih mehanizmov. Skupina DH aktivno sodeluje tudi pri kampanjah ozaveščanja in izobraževanja uporabnikov z namenom zmanjševanja tveganj zlorab ter krepitve varnostne kulture.

Za zagotavljanje učinkovitega upravljanja informacijske in kibernetske varnosti Skupina DH v strategiji opredeljuje ključne aktivnosti, ki skupaj z obvladovanjem identificiranih tveganj, višjih od sprejemljivega apetita tveganj, predstavljajo temelj za pripravo letnih načrtov ter določanje potrebnih finančnih in kadrovskega virov.

Skupina DH zagotavlja visoko raven informacijske in kibernetske varnosti z rednim spremljanjem ključnih kazalnikov uspešnosti in tveganj (KPI in KRI), pri čemer je posebej izpostavljen indeks kibernetske izpostavljenosti. Hkrati se neprekinjeno spremljajo in ocenjujejo obstoječa ter nova tveganja v lastnem IKT okolju in digitalnih storitvah ter kibernetske grožnje, ki lahko vplivajo na stranke tudi zunaj IKT okolij Skupine DH. Cilj teh prizadevanj je nenehno izboljševanje varnosti in trajna zaščita vseh deležnikov.

Goljufije in prevare


Digitalizacija bančnih storitev je s poenostavitvijo poslovanja prinesla nove pasti in nevarnosti, ki so jim stranke izpostavljene. Storitvi uporabljajo tehnike socialnega inženiringa za pridobivanje občutljivih podatkov in dostop do digitalnih kanalov, pri čemer umetna inteligenca omogoča ustvarjanje prepričljivih sporočil in s tem otežuje prepoznavo prevar. Najpogostejši primeri prevar so investicijske prevare, ribarjenje (phishing) pri prodaji in nakupu izdelkov na spletu, lažni oglasi in spletne trgovine, obljube nakazil sredstev, vrivanje v poslovno komunikacijo ter lažna elektronska in SMS sporočila.

Skupina DH se zaveda teh tveganj in je zavezana zagotavljanju varnosti strank in zaposlenih, zato krepi pristope za prepoznavo in obvladovanje kibernetских tveganj in preprečevanje nepooblaščenih plačilnih transakcij. V digitalnih kanalih spletnega in mobilnega bančništva so vzpostavljeni dodatni nadzorni mehanizmi za učinkovito identifikacijo transakcij s povečanim tveganjem

Področje prevar v Skupini DH urejata Navodilo za upravljanje s tveganji prevar iz naslova finančnih transakcij ter Kodeks poslovne etike Skupine DH, ki vsebuje načelo preprečevanja in odkrivanja prevar in zlorab, po katerem so zaposleni dolžni zaščititi premoženje Skupine DH pred prevarami. Skupina DH pri zaznavi in obvladovanju prevar prav tako upošteva priporočila Združenja bank Slovenije ter skozi dobro prakso skrbi za izboljšanje procesov za preprečevanje prevar.

Največjo ranljivost pri prevarah predstavlja človek, zato je ključna prepoznavna prevar in izobraževanje zaposlenih. Skupina DH o tem ozavešča tudi svoje stranke.

Izobraževanje zaposlenih	Skrb za redno izobraževanje zaposlenih o vzorcih zaznanih prevar in priporočilih za ukrepanje.
Ozaveščanje in izobraževanje strank	V okviru ZBS je Skupina DH tudi v letu 2025 dala največji poudarek izobraževanju javnosti na temo kibernetске varnosti in spletnih prevar, povezanih z digitalizacijo storitev v bančništvu, v okviru katerega se nadaljuje z izvajanjem izobraževanj in komunikacijskih aktivnosti pod sloganom Pazi.se .
	Na spletni strani Skupine DH, v zavihku Varno poslovanje , stranke najdejo opise prevar, napotke kako se pred njimi zavarujejo in katere previdnostne ukrepe lahko sprejmejo. Na strani so objavljena tudi varnostna obvestila, kot tudi informacije in ustrezni kontaktni podatki za prijavo zaznane prevare.
	O aktualnih primerih prevar hranilnica stranke obvešča s sporočili preko digitalnih kanalov , kjer jim na kratko opiše primer zaznane prevare, napotke, kako se pred prevaro zaščititi in kako ravnati v primeru, da so bili udeleženi v prevari.

STRATEŠKA PRIORITETA		CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030	Vrednost kazalnika 2025
	MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI	Doseganje najvišjih standardov informacijske varnosti ter dvig finančne pismenosti	Indeks kibernetске izpostavljenosti	A	A
			Število ozaveščanj o kibernetских tveganjih za zunanje deležnike	> 3 in > 5	2

ODGOVORNE TRŽNE PRAKSE

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

Oglaševanje produktov in storitev Skupine DH predstavlja ključni virov informacij za obstoječe in potencialne stranke, zato hranilnica v vseh komunikacijskih aktivnostih dosledno upošteva načela poštenosti, preglednosti in


odgovornega trženja. Zavezana je strogo spoštovati etične in zakonske smernice, s ciljem preprečevanja kakršnih koli zavajajočih ali dvomljivih sporočil.

Skupina DH v celoti spoštuje zakonodajo, ki ureja varstvo potrošnikov, preprečevanje nelojalne konkurence in tržnih manipulacij. Zaposleni pri svojem delu ravnajo v skladu s Kodeksom poslovne etike ter se aktivno izogibajo ravnanjem, pobudam ali dogovorom, ki bi lahko pomenili nedopustno omejevanje konkurence ali neustrezno komunikacijo do strank.

Eden izmed strateških ciljev Skupine DH je dosledno uresničevanje ničelne tolerance do kršitev odgovornih tržnih praks. V letu 2025 ni bila zaznana nobena kršitev na tem področju.

Ukrepi za ohranjanje visoke stopnje zaupanja:

Transparentnost in poštena komunikacija	<ul style="list-style-type: none"> Jasno in razumljivo komuniciranje pogojev storitev. Pošteno oglaševanje. Pravočasno in dosledno obveščanje strank o spremembah pogojev.
Visoki standardi varnosti in zaščite podatkov	<ul style="list-style-type: none"> Uporaba naprednih varnostnih ukrepov za zaščito osebnih in finančnih podatkov strank. Obveščanje strank o varnostnih tveganjih in priporočilih za varno uporabo bančnih storitev. Hitra in učinkovita podpora pri morebitnih varnostnih incidentih (npr. goljufije, kraje podatkov ipd.).
Dostopna finančna ponudba	<ul style="list-style-type: none"> Oblikovanje cenovno dostopnih storitev za vse stranke. Prilagojeni finančni produkti, ki upoštevajo življenjske okoliščine (Paket 35, ugodnosti za upokojeince). Spodbujanje odgovornega zadolževanja in finančne pismenosti.
Odlična uporabniška izkušnja	<ul style="list-style-type: none"> Enostavna digitalna uporabniška izkušnja in udobna izkušnja v primeru osebnega obiska. Strokovna, hitra in prijazna podpora strankam preko različnih kanalov (poslovalnice, kontaktni center, digitalna poslovalnica, družbena omrežja).
Odgovorno in etično poslovanje	<ul style="list-style-type: none"> Spoštovanje zakonov, regulativ in etičnih standardov.
Izboljšave na podlagi povratnih informacij	<ul style="list-style-type: none"> Hitra odzivnost na pritožbe in iskanje rešitev v korist strank.

STRATEŠKA PRIORITETA		CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030	Vrednost kazalnika 2025
	MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI	Ničelna tolerance do kršitev odgovornih tržnih praks in ohranjanje visoke stopnje zaupanja	Število ugotovljenih neskladnosti s strani tržne inšpekcije.	0	0
			Mesto na lestvici zaupanja v banke	TOP 3	1 mesto

SODELOVANJE S STRANKAMI, POPRAVNI POSTOPKI TER KANALI ZA IZRAŽANJE POMISLEKOV

ESRS S4-3

Skupina DH je vzpostavila celovit in pregleden sistem za obravnavo negativnih izkušenj stranke prek strukturiranega pritožbenega mehanizma. Interni pritožbeni postopek Skupine DH urejata Pravilnik o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov ter Poslovnik o delu Komisije za pritožbe, ki skupaj zagotavljata pregleden in učinkovit sistem obravnave pritožb in odstopanj od ustaljenih praks ravnanja.

Pritožbeni sistem je dostopen preko več kanalov, ki strankam omogočajo vložitev pritožbe osebno, po elektronski pošti preko spletne banke ali po pošti. Skupina DH zagotavlja transparentnost in učinkovitost s postopkom, ki ga neodvisno vodi Komisija za pritožbe, sestavljena iz strokovnih delavcev, vključno s pravnim strokovnjakom.

Pritožbe se obravnavajo sprotno in sistematično, ob upoštevanju načel enakopravne obravnave strank, vrstnega reda obravnavanja in učinkovitosti postopka.

V letu 2025 je hranilnica prejela 68 pritožb potrošnikov, pri čemer so bile vse pritožbe rešene v predvidenem roku 15 dni od njihovega prejema. Učinkovitost sistema potrjuje dejstvo, da sta bili na Združenje bank Slovenije (ZBS) kot izvajalca izvensodnega reševanja sporov posredovani le dve pritožbi, od katerih je bila ena zavržena, druga pa zavržena kot neutemeljena. Ti rezultati kažejo na visoko stopnjo zadovoljstva strank s prvostopenjsko obravnavo in kakovostjo pojasnil, tudi v primerih, ko pritožbi ni bilo ugodeno.

Za dodatno zaščito strank Skupina DH sodeluje v uveljavljenih mehanizmih tretjih oseb. Primarni izvajalec izvensodnega reševanja sporov je Združenje bank Slovenije, kjer lahko potrošniki vložijo pobude v roku 13 mesecev od prvotne pritožbe. V vlogi nadzornega organa deluje Banka Slovenije, ki strankam nudi dodatno možnost za izražanje pomislekov.

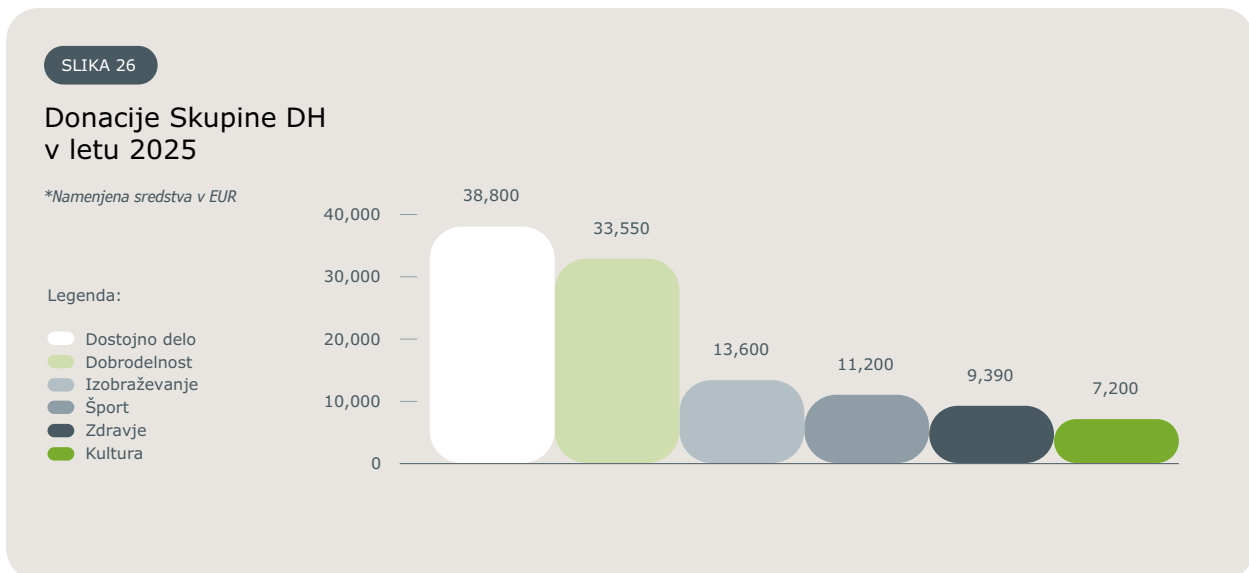
Skupina DH zagotavlja zaupnost skozi celoten postopek, hkrati pa vzdržuje transparentnost pritožbenih postopkov z javno dostopno dokumentacijo o pravicah strank.

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

ODGOVORNOST DO SKUPNOSTI

Skupina DH ima pomemben vpliv na lokalno in širšo skupnost, kar potrjuje tudi analiza dvojne pomembnosti, ki izpostavlja finančno vključenost in dostopnost. Obe področji sta podrobneje predstavljeni v predhodnih poglavjih.

Pomagamo družbi





Poleg posebnih ugodnosti za ranljive skupine ter podpore izobraževanju na področju financ Skupina DH aktivno prispeva k dobroti skupnosti tudi prek humanitarnih dejavnosti. V okviru programa **#DobroHočemo** je v letu 2025 sodelovala v številnih dobrodelnih projektih, s katerimi je s finančnimi donacijami pomagala posameznikom v stiski ter podprla projekte, aktivnosti in dogodke društev ter dobrodelnih organizacij.

V letu 2025 je Skupina DH za donacije in sponzorstva namenila **160.256,12 EUR**, od tega **113.740 EUR** za donacije, s čimer pomembno krepi svoj pozitiven vpliv na skupnost in podpira pobude, ki prispevajo k bolj povezani, odporni in vključujoči družbi.

7.4 INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Naša trajnostna usmeritev

	<p>MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI</p>	<p>Prepoznane pomembne teme:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finančna varnost in odgovornost do strank • Finančna varnost in odgovornost do strank <p>SDG cilji trajnostnega razvoja:</p> 
---	--	--

Na področju upravljanja sta bili za Skupino DH kot pomembni prepoznani dve temi: korporativna kultura ter preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Korporativna kultura zajema vrednote, integriteto ter dosledno spoštovanje *Kodeksa poslovne etike*, ki predstavlja temelj odgovornega ravnanja, etičnega odločanja in profesionalnega vedenja vseh zaposlenih.

Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma je skladno s predlogi standardov ESRS opredeljeno v okviru širše teme korupcije, ki se v finančnem sektorju obravnava kot del finančne kriminalitete.

V okviru te tematike Skupina DH posebej naslavlja korupcijo in podkupovanje, notranje in zunanje finančne prevare, preprečevanje pranja denarja ter financiranje terorizma.

7.4.1 Poslovno ravnanje in korporativna kultura

VSME B11, ESRS 2: MDR-P, MDR-A, MDR-T; ESRS G1-1

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

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

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


Mehanizmi za opredelitev, prijavo in preučitev pomislekov glede nezakonitega ravnanja ali ravnanja, ki je v nasprotju s kodeksom ravnanja ali podobnimi notranjimi pravili Skupine DH:	Za zaposlene Skupine DH (notranji deležniki)	<ul style="list-style-type: none"> • vzpostavljene linije poročanja kot so opredeljene v Politiki organiziranosti sistema notranjih kontrol • elektronsko, preko obrazca »Prijava nedovoljenega ravnanja« • pisno po pošti • osebno v Sektorju skladnosti poslovanja • mehanizmi tretjih oseb: dodatno je na voljo možnost oddaje anonimne prijave suma kršitev tudi na portalu Banke Slovenije
	Za stranke ali druge zunanje deležnike Skupine DH	<ul style="list-style-type: none"> • vložitev pritožbe preko elektronske pošte, spletne banke ali po navadni pošti • pritožbeni mehanizmi tretjih oseb: Združenje bank Slovenije in Banka Slovenije

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

Ukrepi v povezavi s spoštovanjem določil Kodeksa poslovne etike:

- Zaposleni za vsako poslovno leto Sektorju skladnosti poslovanja poročajo o spoštovanju oziroma morebitnih kršitvah ali odstopanjih od Kodeksa poslovne etike.
- Vsebina Kodeksa poslovne etike je vključena v obvezno e-izobraževanje »Uvajanje novo zaposlenega«.

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

STRATEŠKA PRIORITETA	CILJ	KAZALNIK	Cilji 2025, 2030, 2050	Vrednost kazalnika 2025
 MOČNI SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI	Ničelna toleranca do koruptivnih dejanj in notranjih prevar	Št. notranjih prevar, primerov korupcije in podkupovanja	0	0

7.4.2 Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

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


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

Za celovito delovanje na področju PPDFT v Skupini DH je bil 1. 1. 2026 ustanovljen samostojen Sektor preprečevanja pranja denarja. Nastal je iz oddelka, ki je bil predhodno organizacijsko umeščen v Sektor za pravne zadeve in skladnost poslovanja. Sektor vodi pooblaščenec za PPD. Področje PPDFT je organizacijsko umeščeno tako, da ga koordinira članica uprave. Pooblaščenec Skupine DH je za svoje delo neposredno odgovoren upravi, redno pa z opravljenimi aktivnostmi seznanja tudi nadzorni svet hranilnice. Ta je izmed svojih članov določil osebo, ki z dolžno skrbnostjo spremlja regulatorne zahteve na področju PPDFT, saj to področje postaja vse bolj pomembno za korektno delovanje finančnih institucij.

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

- postopek skrbnega pregleda stranke,
- ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma na ravni stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve in distribucijske poti,
- redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti strank ter prepoznavanje neobičajnih in sumljivih transakcij,
- postopek notranjega in zunanjega poročanja,
- redno preverjanje skladnosti in učinkovitosti sistema PPDFT,
- program rednega usposabljanja in ozaveščanja zaposlenih,
- hramba podatkov in vodenje evidenc,
- preverjanje vseh deležnikov z vidika boja proti terorizmu in mednarodnih sankcij.

Te postopke hranilnica opravlja za produkte, ki jih nudi strankam, in v povezavi z analizo tveganosti hranilnice, DH Leasing pa za svoj obseg produktov, skladno z analizo tveganosti PPDFT DH Leasing. Ključni ukrepi in aktivnosti, ki so se izvajali v letu 2025, so opredeljeni v poglavju 5.6. Skupina DH si je v okviru trajnostne strategije kot strateški cilj zadala zavezanost najvišjim standardom v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma.

STRATEŠKA PRIORITETA		CILJ	KAZALNIK	Cilji 2026, 2030, 2050	Vrednost kazalnika 2025
	MOČNIH SOCIALNI IN ETIČNI TEMELJI	Zavezanost najvišjim standardom v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma	Število napak/kršitev na področju PPDFT	0	0

08 Dogodki po datumu bilance

S 1. januarjem 2026 je Damjana Iglič nastopila funkcijo članice uprave in nadomestila Jasno Mesić. Drugih pomembnih poslovnih dogodkov po datumu bilance ni bilo.



Živimo skrbnost. Zaupanje gradimo z ljudmi.

Skrbnost se začne pri ljudeh. Ko vlagamo v razvoj, znanje in dobro počutje zaposlenih, gradimo okolje, v katerem lahko rastejo tako zaposleni kot stranke. Zavzeti in strokovni sodelavci ustvarjajo odnose, ki temeljijo na razumevanju, spoštovanju in dolgoročnem partnerstvu.





Računovodsko poročilo

01 Poročilo neodvisnega revizorja



Shape the future
with confidence

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Delničarjem Delavske hranilnice d.d.

POROČILO O REVIZIJI RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

Mnenje

Revidirali smo posamične računovodske izkaze družbe Delavska hranilnica d.d. (»družba«) in konsolidirane računovodske izkaze družbe Delavska hranilnica d.d. in njenih odvisnih družb (skupaj »skupina«), ki vključujejo posamičen in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2025 ter posamičen in konsolidiran izkaz poslovnega izida, posamičen in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, posamičen in konsolidiran izkaz gibanja kapitala ter posamičen in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključno z informacijami o pomembnih računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju so priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih poštena predstavitev finančnega položaja družbe in skupine na dan 31. decembra 2025 ter njenega poslovnega izida in denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela EU.

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa ("Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta". Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), kot se uporablja za revizije računovodskih izkazov subjektov javnega interesa, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov subjektov javnega interesa v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše revizijsko mnenje.

Ključna revizijska zadeva

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

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

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

Na dan 31. decembra 2025 znaša vrednost kreditov strankam, ki niso banke, 1.149,3 milijone evrov, kar predstavlja 43% vseh sredstev hranilnice in 1.150,7 milijone evrov oziroma 43% vseh sredstev skupine. Na dan poročanja je hranilnica pripoznala oslabitve v skupni višini 17,7 milijonov evrov, medtem ko skupina na isti dan izkazuje oslabitve v skupni višini 18,0 milijonov evrov.

Za potrebe naše revizije smo pridobili razumevanje vzpostavljenega in delujočega kontrolnega okolja v procesu oblikovanja oslabitev, vključno z razumevanjem 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



Shape the future with confidence

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

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

V skupini 3 znaša ob zaključku poslovnega leta 2025 bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, 13,7 milijonov evrov (hranilnica) in 14,4 milijonov evrov (skupina). Hranilnica je na dan poročanja priznala oslavitve v skupni višini 6,7 milijonov evrov in skupina v višini 7,0 milijonov evrov, kar predstavlja 49% celotnega zneska oslavitve v skupini 3 za kredite strank, ki niso banke, na hranilnici in skupini.

V skupinah 1 in 2 so oslavitve 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 2025 ima hranilnica pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 1.151,1 milijona evrov (skupina: 1.152,1 milijona evrov) in oslavitve v skupni višini 9,6 milijonov evrov (skupina: 9,6 milijonov evrov).

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

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 priznati zneske izgub zaradi oslavitve skladno z metodologijo slabitev za skupino 3.

Na izbranem vzorcu nedonosnih kreditov, za katere se oslavitve ocenjuje individualno, smo preverili modele, predpostavke in podatke, ki so služili kot osnova za zaznavanje in merjenje oslavitve 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 oslavitve z vidika matematične pravilnosti. Dodatno smo preverili ključne vhodne podatke pri izračunu oslavitve, 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 oslavitve kreditov v skupini 1 in 2, smo pri presoji ustreznosti uporabljenih modelov in drugih z njimi povezanih predpostavkami, kot so upravljanje modelov, usmeritve za razvrstitev kreditov po skupinah ter postopek ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub, pridobili pomoč veččakov, 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 oslavitve za kreditne izgube, popravkom vrednosti in rezervacij za kreditna tveganja, kot jih opredeljuje MSRP 9. Testirali smo števec dni zamud v sistemu in doslednost uporabe meril za razvrščanje izpostavljenosti po skupinah.

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

Poleg tega smo preverili, kako sta pri izračunu skupinskih oslavitve hranilnica in skupina upoštevali vpliv negotovosti v makroekonomskem okolju. 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 veččaka s področja kreditnega tveganja.

Presodili smo ustreznost razkritij hranilnice in skupine v pojasnilih k računovodskim izkazom in sicer v pojasnilu 4.3.23 Povzetek pomembnejših računovodskih ocen, 4.3.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 4.5.1.5 Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti, 4.6.16 Oslavitve in 4.7.3 Kreditno tveganje.



**Shape the future
with confidence**

Druge informacije

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

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

V zvezi z revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in presodimo, ali so pomembno neskladne s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali kako drugače zglejajo pomembno napačne. Poleg tega je naša odgovornost da ocenimo, ali so bile druge informacije v vseh pomembnih pogledih pripravljene v skladu z veljavnim zakonom ali predpisi in predvsem, ali so te druge informacije usklajene z zakonom ali predpisi glede formalnih zahtev in postopkov za pripravo drugih informacij z vidika pomembnosti in, ali bi neskladnost s temi zahtevami lahko vplivala na presoje, zasnovane na teh drugih informacijah.

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

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

Poleg tega je naša odgovornost da, na podlagi našega poznavanja in razumevanja družbe in skupine, ki smo ga pridobili med revizijo, poročamo o tem, ali druge informacije vsebujejo pomembno napačno navedbo. Na podlagi opravljenih postopkov v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili nobenih pomembnih napačnih navedb.

Odgovornost poslovodstva in pristojnih za upravljanje za posamične in konsolidirane računovodske izkaze

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

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

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

Revizorjeva odgovornost za revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov

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

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

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



Shape the future with confidence

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

Pristojne za upravljanje med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in o pomembnih revizijskih ugotovitvah vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Obenem smo pristojnim za upravljanje predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zadevah, za katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi nadzornimi ukrepi.

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

POROČILO O DRUGIH ZAKONSKIH IN REGULATORNIH ZAHTEVAH

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

Imenovanje in potrditev revizorja

Za zakonitega revizorja revidirane družbe in skupine smo bili imenovani na skupščini družbe Delavska hranilnica d.d. dne 5. junija 2025, predsednica nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisala dne 3. oktober 2025. Pogodba je bila sklenjena za obdobje treh let. Celotno neprekinjeno obdobje našega sodelovanja z družbo, vključno s predhodnimi podaljšanji (podaljšanje prvotnega obdobja za katerega smo bili imenovani za revizorja družbe) in ponovnimi imenovanji za zakonitega revizorja družbe, znaša osem let.

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

Skladnost z dodatnim poročilom revizijski komisiji

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



**Shape the future
with confidence**

Nerevizijske storitve

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

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

Ljubljana, 20. april 2026

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

Aljež Kavka
pooblaščen revizor

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

02 Izjava uprave o računovodskih izkazih

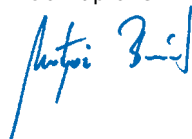
Uprava hranilnice potrjuje računovodske izkaze Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za leto, končano na dan 31. decembra 2025, in pojasnila k računovodskim izkazom tega letnega poročila. Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila, tako da ta predstavlja resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja hranilnice in Skupine ter izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. decembra 2025. Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve in da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov izdelane v skladu s pravično vrednostjo.

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

Ljubljana, 14. 4. 2026

Uprava Delavske Hranilnice d.d. Ljubljana

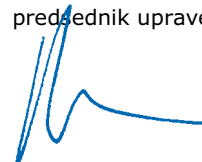
Matjaž Bernik
član uprave



Damjana Iglič
članica uprave



Renato Založnik
predsednik uprave



03 Računovodski izkazi

3.1 IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA

TABELA: IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2025

v tisoč EUR

	Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica		
		31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpgledne vloge pri bankah	4.5.1.1	597.198	590.773	597.198	590.773
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.5.1.2	174	168	174	168
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.5.1.3	67	65	67	65
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.5.1.4	237.700	218.168	237.700	218.168
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	4.5.1.5	1.776.313	1.518.318	1.774.874	1.516.793
	– dolžniški vrednostni papirji		617.439	486.268	617.439	486.268
	– krediti bankam		2.115	2.033	2.115	2.033
	– krediti strankam, ki niso banke		1.150.686	1.022.316	1.149.248	1.020.794
	– druga finančna sredstva		6.073	7.701	6.072	7.698
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.5.1.6	8	8	9	9
7	Opredmetena sredstva	4.5.1.7	36.375	36.098	34.951	34.977
	– opredmetena osnovna sredstva		34.631	34.310	33.207	33.189
	– naložbene nepremičnine		1.744	1.788	1.744	1.788
8	Neopredmetena sredstva	4.5.1.8	1.270	1.381	1.111	1.218
9	Terjatve za davek od dohodka	4.5.1.9	1.417	244	1.190	244
	– terjatve za davek		1.211	0	984	0
	– odložene terjatve za davek		206	244	206	244
10	Druge sredstva	4.5.1.10	2.356	1.951	2.036	1.701
11	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 10)		2.652.878	2.367.174	2.649.310	2.364.116
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	4.5.2.1	2.449.891	2.188.391	2.449.825	2.188.394
	– vloge bank in centralnih bank		2.001	1.539	2.001	1.539
	– vloge strank, ki niso banke		2.415.373	2.157.221	2.415.417	2.157.296
	– podrejene obveznosti		19.862	18.678	19.862	18.678
	– druge finančne obveznosti		12.655	10.953	12.545	10.881
13	Rezervacije	4.5.2.2	2.515	2.567	2.611	2.697
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.5.2.3	1.193	3.247	1.193	3.148
	– obveznosti za davek		0	2.263	0	2.164
	– odložene obveznosti za davek		1.193	984	1.193	984
15	Druge obveznosti	4.5.2.4	5.852	6.770	5.615	6.417
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)		2.459.451	2.200.975	2.459.244	2.200.656
17	Osnovni kapital	4.5.2.5	24.035	24.035	24.035	24.035
18	Kapitalske rezerve	4.5.2.6	30.569	30.569	30.569	30.569
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.5.2.7	4.073	3.322	4.074	3.322
20	Rezerve iz dobička	4.5.2.8	121.472	93.399	121.472	93.399
21	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	4.5.2.9	13.278	14.874	9.916	12.135
22	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 17 do 21)		193.427	166.199	190.066	163.460
23	SKUPAJ KAPITAL (22)		193.427	166.199	190.066	163.460
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)		2.652.878	2.367.174	2.649.310	2.364.116

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

3.2 IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

TABELA: IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA V OBDOBJU OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

v tisoč EUR

	Pojasnilo	Skupina DH		Hranilnica		
		2025	2024	2025	2024	
1a	Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	62.786	61.409	61.208	59.648	
1b	Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere.	11.474	20.642	11.464	20.622	
1	Prihodki iz obresti (1a + 1b)	74.260	82.051	72.672	80.270	
2	Odhodki za obresti	8.599	8.704	8.599	8.704	
3	Čiste obresti (1 – 2)	4.6.1	65.661	73.347	64.073	71.566
4	Prihodki iz dividend	4.6.2	240	225	240	225
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		27.846	25.367	27.836	25.344
6	Odhodki za opravnine (provizije)		6.998	6.444	6.924	6.384
7	Čiste opravnine (provizije) (5 – 6)	4.6.3	20.848	18.923	20.912	18.960
8	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4.6.4	162	-239	162	4
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	4.6.5	690	693	690	693
10	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	4.6.6	2	12	2	12
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	4.6.7	-16	-23	-18	-23
12	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	4.6.8	-17	10	-17	10
13	Drugi poslovni prihodki	4.6.9	934	2.123	523	1.532
14	Drugi poslovni odhodki	4.6.10	-109	-234	-103	-221
15	Administrativni stroški	4.6.11	-38.542	-36.743	-37.861	-36.177
16	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	4.6.12	-3.229	-2.969	-3.229	-2.969
17	Amortizacija	4.6.13	-3.308	-3.046	-3.012	-2.836
18	Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	4.6.14	0	-25	0	-25
19	Rezervacije	4.6.15	69	571	103	473
20	Oslabitve	4.6.16	-458	153	-291	319
21	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + 7 do 20)		42.927	52.778	42.174	51.543
22	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	4.6.17	-9.255	-11.486	-9.120	-11.092
23	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (21 + 22)		33.672	41.292	33.054	40.451
24	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA lastnikov obvladujoče banke		33.672	41.292	33.054	40.451

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

3.3 IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

TABELA: IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	33.672	41.292	33.054	40.451
DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)	751	2.633	752	2.633
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid (3.1 + 3.2 + 3.3)	1.418	550	1.418	550
3.1 Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluži	-41	-158	-41	-158
3.2 Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.865	867	1.865	867
3.3 Odloženi davki	-406	-159	-406	-159
Postavke, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid (4.1 + 4.2)	-666	2.083	-666	2.083
4.1 Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1 + 4.1.2)	-854	2.668	-854	2.668
4.1.1 Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	-964	2.608	-964	2.608
4.1.2 Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	110	60	110	60
4.2 Odloženi davki	188	-585	188	-585
VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)	34.423	43.925	33.806	43.084
Lastnikov obvladujoče banke	34.423	43.925	33.806	43.084

3.4 IZKAZ DENARNIH TOKOV

TABELA: IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025 (PO POSREDNI METODI OZ. RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
A DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
a) Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	42.927	52.778	42.174	51.543
Amortizacija	3.308	3.046	3.012	2.836
Oslabitev/(odprava oslabitve) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	2	42	2	42
Oslabitev/(odprava oslabitve) kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	281	-323	114	-489
Oslabitev opredmetenih sredstev (vključno z oslabitvami naložbenih nepremičnin), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	175	128	175	128
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	0	25	0	25
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	17	-10	17	-10
Druge prilagoditve čistega poslovnega izida pred obdavčitvijo	-69	-571	-103	-473
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	46.641	55.115	45.391	53.602
b) (Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	-146.743	-189.855	-146.617	-187.612
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	-6	-31	-6	-31
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	-2	-12	-2	-12
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-18.521	-103.713	-18.521	-103.713
Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-128.444	-87.093	-128.318	-84.850
Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	230	994	230	994
c) Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti:	259.317	173.246	259.398	173.084
Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	260.903	168.549	260.834	168.389
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	-1.586	4.697	-1.436	4.695
č) Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	159.215	38.506	158.172	39.074
d) (Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	-12.700	-14.958	-12.239	-14.463
e) Neto denarni tokovi pri poslovanju (č + d)	146.515	23.548	145.933	24.611
B DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a) Prejemki pri naložbenju	170.457	125.327	170.457	124.238
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	546	186	546	186
Prejemki ob zapadlosti naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	169.911	123.210	169.911	123.210
Druge prejemki iz naložbenja	0	1.931	0	842
b) Izdatki pri naložbenju	-304.486	-147.549	-303.904	-147.523
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-3.193	-4.237	-2.618	-4.237
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-215	-276	-208	-250
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-300.965	-142.993	-300.965	-142.993
(Drugi izdatki pri naložbenju)	-113	-43	-113	-43
c) Neto denarni tokovi pri naložbenju (a – b)	-134.029	-22.222	-133.447	-23.285

TABELA: IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025 (PO POSREDNI METODI OZ. RAZLIČICI II)

v tisoč EUR

Opis	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
C DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a) Prejemki pri financiranju	4.865	0	4.865	0
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	4.865	0	4.865	0
Prejemki od izdaje delnic in drugih kapitalskih instrumentov	0	0	0	0
b) Izdatki pri financiranju	-10.885	-6.836	-10.885	-6.836
(Plačane dividende)	-7.200	-6.336	-7.200	-6.336
(Odplačila podrejenih obveznosti)	-3.685	-500	-3.685	-500
c) Neto denarni tokovi pri financiranju (a – b)	-6.020	-6.836	-6.020	-6.836
D Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-41	34	-41	34
E Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Ae + Bc + Cc)	6.466	-5.510	6.466	-5.510
F Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja	590.773	596.249	590.773	596.249
G Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F)	597.198	590.773	597.198	590.773

TABELA: DENARNI USTREZNIKI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Denar v blagajni in na računih pri centralni banki	597.198	590.773	597.198	590.773
Skupaj denarni ustrezniki	597.198	590.773	597.198	590.773

TABELA: OBRESTI IN DIVIDENDE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Plačane obresti	8.560	8.422	8.560	8.422
Prejete obresti	62.204	73.503	60.728	71.815
Plačane dividende in deleži v dobičku	7.200	6.336	7.200	6.336
Prejete dividende in deleži v dobičku	240	255	240	255

3.5 IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA

TABELA: IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Skupina DH	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 1. 1. 2025	24.035	30.569	3.322	93.399	14.874	166.199
– čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	33.672	33.672
– drugi vseobsegajoči donos	0	0	751	0	0	751
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	751	0	33.672	34.423
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-7.195	-7.195
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	28.073	-28.073	0
Stanje 31. 12. 2025	24.035	30.569	4.073	121.472	13.278	193.427
Bilančni dobiček poslovnega leta					12.730	

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

v tisoč EUR

Skupina DH	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 1. 1. 2024	24.035	30.569	689	60.585	12.734	128.612
– čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	41.292	41.292
– drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.633	0	0	2.633
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	2.633	0	41.292	43.925
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-6.338	-6.338
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	32.814	-32.814	0
Stanje 31. 12. 2024	24.035	30.569	3.322	93.399	14.874	166.199
Bilančni dobiček poslovnega leta					14.548	

TABELA: IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Hranilnica	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/ izguba (vključno s čistim dobičkom/ izgubo poslovnega leta)	Skupaj kapital
Otvoritveno stanje 1. 1. 2025	24.035	30.569	3.322	93.399	12.135	163.460
– čisti dobiček obdobja	0	0	0	0	33.054	33.054
– drugi vseobsegajoči donos	0	0	752	0	0	752
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	752	0	33.054	33.806
Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	-7.200	-7.200
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	28.073	-28.073	0
Stanje 31. 12. 2025	24.035	30.569	4.074	121.472	9.916	190.066
Bilančni dobiček poslovnega leta					9.916	

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

v tisoč EUR

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

Bilančni dobiček Skupine DH je sestavljen iz čistega poslovnega izida obračunskega obdobja, prenesenega dobička oziroma izgube in povečanja ali zmanjšanja rezerv iz dobička. Bilančni dobiček Skupine DH znaša 12.730 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2025 v znesku 9.916 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2025 v višini 401 tisoč EUR in nerazporejenega dobička odvisne družbe iz preteklih let v znesku 2.413 tisoč EUR.

04 Pojasnila k računovodskim izkazom

4.1 OSNOVNE INFORMACIJE

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

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

Na dan 31. decembra 2025 in 31. decembra 2024 osnovni kapital hranilnice znaša 24.035 tisoč EUR in je razdeljen na 575.981 navadnih delnic.

Delnice hranilnice niso uvrščene na organizirani trg kapitala.

TABELA: LASTNIŠKA STRUKTURA HRANILNICE

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

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

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

v tisoč EUR

	2025	2024
Sredstva	192	175
Dolgoročna sredstva	118	127
Kratkoročna sredstva	73	47
Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1	1
Obveznosti do virov sredstev	192	175
Kapital	190	171
Kratkoročne obveznosti	2	4

Družba je v letu 2025 ustvarila 19 tisoč EUR čistega dobička (v letu 2024 16 tisoč EUR). Skupina DH je družbo DH-Solar d.o.o. z vidika konsolidiranih računovodskih izkazov opredelila kot nepomembno, zato družbe ni konsolidirala, ker vključitev družbe ni pomembna za resničen in pošten prikaz finančnega položaja in poslovnega izida Skupine DH.

4.2 PODLAGE ZA PRIPRAVO RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

4.2.1 Izjava o skladnosti

Računovodski izkazi Skupine DH so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot jih je sprejela Evropska unija, Zakonom o gospodarskih družbah v delu, ki se nanaša na računovodsko poročanje in predpisi Banke Slovenije.

4.2.2 Konsolidacija

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

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

Stanja in medsebojne transakcije med družbama so izločeni.

4.2.3 Spremembe računovodskih usmeritev in razkritja

Računovodske usmeritve, ki jih je Skupina DH uporabila pri pripravi svojih računovodskih izkazov, so enake tistim, uporabljenim pri pripravi računovodskih izkazov za predhodno poslovno leto. Usmeritve, veljavne za Skupino DH, veljajo tudi za hranilnico. Izjema so prenovljeni standardi in pojasnila, ki jih je Skupina DH sprejela 1. januarja 2025 in so opisana v nadaljevanju.

Standardi, ki so v veljavi in jih je Skupina DH sprejela 1. januarja 2025

- MRS 21 – Vplivi sprememb tečajev tujih valut: Pomanjkanje zamenljivosti (spremembe)

Spremembe se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje. Novo sprejeti MSRP ni imel pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine DH.

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

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

Maja 2024 je Odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) izdal spremembe k razvrščanju in merjenju finančnih instrumentov, ki spreminjajo MSRP 9 Finančni instrumenti in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja. Spremembe se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje; predčasna uporaba je dovoljena. Skupina DH je ocenila, da te spremembe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze. Letne izboljšave MSRP – Zvezek 11

Julija 2024 je UOMRS izdal Letne izboljšave MSRP – Zvezek 11. Podjetje mora te spremembe uporabiti za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali pozneje; predčasna uporaba je dovoljena. Skupina DH je ocenila, da te spremembe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

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

- MSRP 18 – Predstavljanje in razkrivanje v računovodskih izkazih

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

- MSRP 19 – Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: razkritja (vključno s spremembami)

Maja 2024 je UOMRS izdal MSRP 19 Podjetja, ki niso subjekti javnega interesa: razkritja, avgusta 2025 pa spremembe tega standarda. MSRP 19 (vključno s spremembami) začne veljati za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje; predčasna uporaba je dovoljena. Skupina DH je ocenila, da te spremembe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

- MRS 21 – Vplivi sprememb tečajev tujih valut: Prevodi v predstavitevno valuto v pogojih hiperinflacije (spremembe)

Novembra 2025 je UOMRS izdal spremembe, ki pojasnjujejo prevode v hiperinflacijsko predstavitevno valuto, s katerimi se dopolnjuje MRS 21 *Vplivi sprememb tečajev tujih valut*.

Spremembe se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje; predčasna uporaba je dovoljena. Skupina DH je ocenila, da te spremembe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

- Sprememba MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi in MRS 28 – Naložbe v pridružene družbe in skupne podjeme: Prodaja ali prispevek sredstev med investitorjem in njegovim pridruženim podjetjem ali skupnim podjetjem

Decembra 2015 je UOMRS za nedoločen čas preložil datum začetka uporabe sprememb, dokler se ne zaključi raziskovalni projekt o metodi lastniškega deleža. Skupina DH je ocenila, da te spremembe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze.

4.2.4 Podlage za merjenje

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

- finančna sredstva, merjena po 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 4.4.

4.2.5 Uporaba ocen in presoj

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

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

Ocene se uporabijo za oslabitve kreditov strankam, oslabitve finančnih sredstev, merjenih po 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 strank ter zaradi spremembe vrednosti zavarovanj za slabe kredite ob njihovem unovčenju. Skupina DH na podlagi določil MSRP 9 mesečno oceni pričakovane kreditne izgube finančnih sredstev, merjenih po odplačni in 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.

4.2.6 Predstavitvena in funkcijska valuta

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

Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če je drugače navedeno. Zaradi zaokroževanja podatkov se lahko pri seštevanju pojavijo računске razlike v izkazu finančnega položaja na dan 31. 12. 2025 in izkazu poslovnega izida.

4.3 BISTVENE RAČUNOVODSKE USMERITVE

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

Uporabljene so bile temeljne računovodske predpostavke:

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

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

4.3.1 Denarna sredstva

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

4.3.2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

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

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

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

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

Metoda efektivnih obresti

Prihodki od obresti se izračunajo z metodo efektivnih obresti.

Pri uporabi metode efektivnih obresti je potrebno vse opravnine, ki so sestavni del efektivne obrestne mere, obravnavati kot prilagoditev efektivne obrestne mere, razen v primeru merjenja po pošteni vrednosti preko

poslovnega izida, ko se pripoznajo kot prihodek ali odhodek ob začetnem pripoznanju. Opravnine, ki so sestavni del učinkovite obrestne mere, vključujejo stroške odobritve, stroške ocene tveganj, stroške nakazila, stroške vodenja in morebitne druge stroške.

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

Pri izračunu se upošteva učinkovita 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 učinkovita 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 učinkovito obrestno mero na bruto knjigovodsko vrednost.

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

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

Razvrščanje in merjenje

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

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

Skupina DH loči tri poslovne modele:

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

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

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

Skupine finančnih sredstev po načinu merjenja so naslednje:

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

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

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

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

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

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

Finančne obveznosti se merijo po odplačni vrednosti.

Poslovni model je razdeljen na naslednje skupine:

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

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

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

Spremenjena finančna sredstva

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

Oslabitve in rezervacije

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

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

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

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

Pričakovane kreditne izgube so izračunane po multi-periodni formuli, ki popravke vrednosti in rezervacije izračuna na mesečni osnovi in omogoča bolj natančno zajemanje sprememb EAD (ang. exposure at default), glede na odplačni plan. Odstotek oslabitve se izračuna kot razmerje med izračunanim zneskom oslabitve in trenutno knjigovodsko vrednostjo posla. Skupina DH v izračun vseživljenjskih kreditnih izgub vključuje tudi makroekonomske scenarije, zato sta za vsak scenarij posebej izračunana PD in verjetnost realizacije posameznega scenarija. Tako se v procesu za vsak scenarij izračuna svoj ECL (ang. expected credit loss). Končni ECL je izračunan kot vsota zneskov tehtanega povprečja ECL glede na scenarij.

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 pogodbena določila, katerih sprememba lahko privede do
- odprave pripoznanja starega finančnega sredstva in pripoznanja novega spremenjenega sredstva,
- stranka je lahko neplačnik in se ji odobri nov kredit, ki je že ob pripoznanju POCI.

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

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

4.3.6 Naložbe v kapital odvisnih družb

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

4.3.7 Opredmetena osnovna sredstva

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

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

TABELA: AMORTIZACIJSKE STOPNJE

Leto	2025	2024
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	10,0–25,0%	10,0–20,0%
Sončna elektrarna	4,0–15,0%	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 oslABLJENO. Če je ugotovljeno, da utegne biti sredstvo oslABLJENO, se pristopi k ocenjevanju nadomestljive vrednosti. V primeru, da bi knjigovodska vrednost opredmetenega osnovnega sredstva presegala njegovo nadomestljivo vrednost, bi se oslABLILA. Izguba bi se pripoznala v izkazu poslovnega izida kot odhodek. Nadomestljiva vrednost je poštena vrednost, zmanjšana za stroške, ki bi nastali ob prodaji, ali vrednost v uporabi, in sicer tista, ki je višja.

4.3.8 Naložbene nepremičnine

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

4.3.9 Neopredmetena sredstva

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

4.3.10 Zaloge

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

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

4.3.11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje

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

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

4.3.12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

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

4.3.13 Rezervacije in ugodnosti zaposlenih

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

TABELA: ANALIZA OBČUTLJIVOSTI POMEMBNEJŠIH AKTUARSKIH PREDPOSTAVK ZA POZAPOSLITVENE UGODNOSTI

	Vpliv na rezervacije v %	
	2025	2024
Diskontna obrestna mera -0,50 %	6,0	5,4
Diskontna obrestna mera 0,50 %	-4,7	-5,0
Dolgoročna rast plač -0,50 %	-4,8	-5,1
Dolgoročna rast plač 0,50 %	5,2	5,5

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

4.3.14 Kapital

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

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

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

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

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

4.3.15 Zunajbilančne terjatve in obveznosti

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

Finančne garancije

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

4.3.16 Prihodki in odhodki iz obresti ter nadomestil in opravnin

Prihodki in odhodki iz obresti

Obresti se obračunavajo in plačujejo v skladu z zakonskimi predpisi in določili pogodb, sklenjenimi z upniki in dolžniki. Pripisujejo se h glavnici, če je tako predvideno s pogodbo. Prihodki iz obresti iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev se pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere. Metoda efektivne obrestne mere je metoda za izračun odplačne vrednosti finančnih sredstev ali obveznosti ter porazdelitev prihodka in odhodka v zadevnem

obdobju. Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira pričakovana prihodnja denarna plačila. Med prihodki iz obresti so izkazane redne, zamudne in razmejene obresti iz naslova obrestovanih finančnih instrumentov ter vnaprej plačana nadomestila za odobrene kredite. Ko je finančno sredstvo oslABLJENO, se pripoznajo obrestni prihodki, izračunani na podlagi obrestne mere, uporabljene pri diskontiranju bodočih denarnih tokov za namene izračuna oslABLITVE. Med odhodki za obresti so izkazane obresti za obveznosti iz naslova prejetih vlog in kreditov.

Prihodki in odhodki za opravnine

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

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

4.3.17 Čisti dobički ali čiste izgube

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

4.3.18 Drugi čisti poslovni dobički/izgube

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

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

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

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

4.3.19 Davek od dohodka

Davek od dohodka pravnih oseb se obračunava na temelju prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida, v skladu z veljavno zakonodajo. Davek od dohodka pravnih oseb se je za leto 2025 obračunal po stopnji 22,0 % od davčne osnove. Odloženi davek je izkazan po metodi obveznosti izkaza finančnega položaja začasne razlike, ki nastanejo med knjigovodskimi in davčnimi vrednostmi sredstev in obveznosti.

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

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

4.3.20 Prevedba tujih valut

Funkcijska in predstavitevna valuta

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

Prevedba poslovnih dogodkov v tuji valuti

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

4.3.21 Najemi

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

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

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

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

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

4.3.22 Primerjalne informacije

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

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

Z istim zgoraj navedenim zakonom je bila uvedena tudi sprememba Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki je za ista koledarska leta, kot veljajo za davek na bilančno vsoto, uveljavila povečanje davčne stopnje iz 19 % na

22 %. Skupina DH je spremembo v višini davčne stopnje pripoznala v računovodskih izkazih na podlagi uporabe znane davčne stopnje 22 % in jo uporabila za preračun odloženih davkov.

4.3.23 Povzetek pomembnejših računovodskih ocen

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

Oslabitev finančnih instrumentov po MSRP 9

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

Skupina DH je pri *izračunu verjetnosti neplačila* (PD) izhajala iz 15-letne časovne vrste, na podlagi katere so se kreirale prehodne matrike za pravne in fizične osebe, *stopnjo izgube* (LGD) pa je izračunala na podlagi povprečne stopnje izgube, kjer je ravno tako izhajala iz 15-letne časovne vrste podatkov. Tako pri pravnih kot pri fizičnih osebah so prehodi med razredi tveganja določeni na podlagi internega modela razvrščanja strank v bonitetne razrede. MRSP 9 zahteva, da v svoje ocene vključimo tudi v prihodnost usmerjene informacije (ang. forward looking), kar podrobneje opredeljuje poglavje 4.7.3.

Že v letu 2023 je Skupina DH v izračun bonitetnih ocen pravnih oseb vključila ESG vidik, ki vključuje dva segmenta, in sicer okoljsko in podnebno tvegane dejavnosti (gonilniki fizičnega tveganja in tveganja prehoda) ter segment ogroženosti tveganja poplav, požarov in suš. Skupina DH se v letu 2025, na podlagi skrbne presoje svojih komitentov, njihovega poslovanja in ob upoštevanju splošne gospodarske situacije, ni odločila za morebitne začasne prilagoditve popravkov vrednosti in rezervacij zaradi okoliščin, ki ne bi že bile upoštevane pri procesu razvrščanja in modeliranja kreditnega tveganja.

Doba koristnosti opredmetenih osnovnih sredstev in neopredmetenih sredstev

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

Odloženi davki

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

Odloženi davki so obračunani po znani davčni stopnji v višini 22 %, enako kot v letu 2024.

4.3.24 Skupna dejavnost

Skupna dejavnost Skupine DH je 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, povezani z deležem Skupine DH v skupni dejavnosti, so obračunani v skladu z MSRP, ki se uporabljajo za določena sredstva, obveznosti, prihodke in odhodke.

4.4 DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

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

- **V nivo 1** so razvrščena sredstva, pri katerih je poštena vrednost v celoti določena na podlagi objavljenih cen, doseženih na aktivnem trgu. Ta nivo vključuje predvsem dolžniške vrednostne papirje in delnice, ki kotirajo na aktivnih trgih. Skupina DH v nivo 1 vključuje večji del naložb v dolžniške vrednostne papirje, pri katerih se poštena vrednost določa na podlagi kotacij BGN (Bloomberg Generic Price), pridobljenih iz informacijskega sistema Bloomberg. Kotacije BGN temeljijo na razpoložljivih tržnih podatkih, vključno z realiziranimi posli ter zavezujočimi ponudbami in povpraševanji udeležencev na aktivnem trgu.
- **V nivo 2** so vključena sredstva, za katera poštena vrednost neposredno ali posredno temelji na tržnih podatkih. Poštena vrednost se izmeri na podlagi modelov vrednotenja, pri katerih so upoštevane spremenljivke, ki so pridobljene na podlagi javno dostopnih tržnih podatkov kot so krivulje donosnosti, tržne obrestne mere, valutni tečaji ter volatilnosti valut in obrestnih mer. V nivo 2 so razvrščene tudi naložbe v dolžniške vrednostne papirje z nižjo likvidnostjo ali omejeno frekvenco trgovanja, pri katerih poštena vrednost temelji na posrednih tržnih podatkih. Takšne naložbe so lahko vrednotene na podlagi kotacij BVAL (Bloomberg Valuation), pridobljenih iz informacijskega sistema Bloomberg, ki temeljijo na modelih vrednotenja ter primerljivih tržnih transakcijah.
- **V nivo 3** so vključena sredstva, kjer je poštena vrednost določena na podlagi modelov vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih.

TABELA: DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	2025		2024	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	597.198	597.198	590.773	590.773
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	168	168
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	67	65	65
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	237.700	218.168	218.168
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.776.313	1.706.136	1.518.318	1.436.196
– dolžniški vrednostni papirji	617.439	616.492	486.268	480.888
– krediti bankam	2.115	2.115	2.033	2.033
– krediti strankam, ki niso banke	1.150.686	1.081.456	1.022.316	945.574
– druga finančna sredstva	6.073	6.073	7.701	7.701
Naložbene nepremičnine	1.744	1.868	1.788	1.872
Vloge bank in centralnih bank	2.001	2.001	1.539	1.539
Vloge strank, ki niso banke	2.415.373	2.415.373	2.157.221	2.157.221
Podrejene obveznosti	19.862	19.862	18.678	18.678
Druge finančne obveznosti	12.655	12.655	10.953	10.953

TABELA: DOLOČANJE POŠTENE VREDNOSTI

v tisoč EUR

Hranilnica	2025		2024	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Denar v blagajni in stanje na računu pri centralni banki	597.198	597.198	590.773	590.773
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	168	168
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	67	65	65
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	237.700	218.168	218.168
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.774.874	1.704.508	1.516.793	1.434.823
– dolžniški vrednostni papirji	617.439	616.492	486.268	480.888
– krediti bankam	2.115	2.115	2.033	2.033
– krediti strankam, ki niso banke	1.149.248	1.079.829	1.020.794	944.204
– druga finančna sredstva	6.072	6.072	7.698	7.698
Naložbene nepremičnine	1.744	1.868	1.788	1.872
Vloge bank in centralnih bank	2.001	2.001	1.539	1.539
Vloge strank, ki niso banke	2.415.417	2.415.417	2.157.296	2.157.296
Podrejene obveznosti	19.862	19.862	18.678	18.678
Druge finančne obveznosti	12.545	12.545	10.881	10.881

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

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

v tisoč EUR

Skupina DH				
31. 12. 2025	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	174	0	0	174
– delnice in deleži	174	0	0	174
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	0	0	67
– delnice in deleži	67	0	0	67
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.012	19.688	0	237.700
– dolžniški vrednostni papirji	212.360	17.986	0	230.346
– delnice in deleži	5.652	1.702	0	7.354
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	218.012	19.688	0	237.700
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	460.078	156.414	1.089.644	1.706.136
– dolžniški vrednostni papirji	460.078	156.414	0	616.492
– krediti bankam	0	0	2.115	2.115
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	1.081.456	1.081.456
– druga finančna sredstva	0	0	6.073	6.073
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	460.078	156.414	1.089.644	1.706.136
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank in centralnih bank	0	0	2.001	2.001
Vloge strank, ki niso banke	0	0	2.415.373	2.415.373
Podrejene obveznosti	0	0	19.862	19.862
Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.437.236	2.437.236

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

v tisoč EUR

				Skupina DH
31. 12. 2024	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	168	0	0	168
– delnice in deleži	168	0	0	168
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	0	0	65
– delnice in deleži	65	0	0	65
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	141.815	76.352	0	218.168
– dolžniški vrednostni papirji	137.987	74.691	0	212.679
– delnice in deleži	3.828	1.661	0	5.489
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	141.815	76.352	0	218.168
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	411.870	69.017	955.308	1.436.196
– dolžniški vrednostni papirji	411.870	69.017	0	480.888
– krediti bankam	0	0	2.033	2.033
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	945.574	945.574
– druga finančna sredstva	0	0	7.701	7.701
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	411.870	69.017	955.308	1.436.196
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENA VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank in centralnih bank	0	0	1.539	1.539
Vloge strank, ki niso banke	0	0	2.157.221	2.157.221
Podrejene obveznosti	0	0	18.678	18.678
Obveznosti, za katere je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.177.438	2.177.438

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

v tisoč EUR

Hranilnica				
31. 12. 2025	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	174	0	0	174
– delnice in deleži	174	0	0	174
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	0	0	67
– delnice in deleži	67	0	0	67
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.012	19.688	0	237.700
– dolžniški vrednostni papirji	212.360	17.986	0	230.346
– delnice in deleži	5.652	1.702	0	7.354
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	218.012	19.688	0	237.700
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	460.078	156.414	1.088.016	1.704.508
– dolžniški vrednostni papirji	460.078	156.414	0	616.492
– krediti bankam	0	0	2.115	2.115
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	1.079.829	1.079.829
– druga finančna sredstva	0	0	6.072	6.072
Sredstva, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	460.078	156.414	1.088.016	1.704.508
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank in centralnih bank	0	0	2.001	2.001
Vloge strank, ki niso banke	0	0	2.415.417	2.415.417
Podrejene obveznosti	0	0	19.862	19.862
Obveznosti, za katera je poštena vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.437.280	2.437.280

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

v tisoč EUR

Hranilnica				
31. 12. 2024	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Skupaj
SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI				
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	168	0	0	168
– delnice in deleži	168	0	0	168
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	0	0	65
– delnice in deleži	65	0	0	65
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	141.815	76.352	0	218.168
– dolžniški vrednostni papirji	137.987	74.691	0	212.679
– delnice in deleži	3.828	1.661	0	5.489
Sredstva, merjena po pošteni vrednosti, skupaj	141.815	76.352	0	218.168
SREDSTVA, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	411.870	69.017	953.935	1.434.823
– dolžniški vrednostni papirji	411.870	69.017	0	480.888
– krediti bankam	0	0	2.033	2.033
– krediti strankam, ki niso banke	0	0	944.204	944.204
– druga finančna sredstva	0	0	7.698	7.698
Sredstva, za katera je pošteni vrednost razkrita, skupaj	411.870	69.017	953.935	1.434.823
OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI				
Obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, skupaj	0	0	0	0
OBVEZNOSTI, ZA KATERE JE POŠTENI VREDNOST RAZKRITA				
Vloge bank in centralnih bank	0	0	1.539	1.539
Vloge strank, ki niso banke	0	0	2.157.296	2.157.296
Podrejene obveznosti	0	0	18.678	18.678
Obveznosti, za katere je pošteni vrednost razkrita, skupaj	0	0	2.177.513	2.177.513

V letu 2025 ni bilo premikov iz nivoja 1 v nivo 3 ali obratno.

Sprožilec prenosa finančnih instrumentov iz nivoja 2 ali 3 v nivo 1 je ponovna razpoložljivost tržne cene finančnega instrumenta. Sprožilec prenosa finančnih instrumentov iz nivoja 1 v nivo 2 ali 3 je umik finančnega instrumenta z organiziranega trga oziroma nelikvidnost. V primeru začetka insolvenčnega postopka se finančni instrument prerazvrsti v nivo 3.

4.5 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

4.5.1 Sredstva

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

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Stanje na računih in obvezne rezerve pri centralni banki	571.462	567.765	571.462	567.765
Gotovina v blagajni	14.775	14.537	14.775	14.537
Vloge na vpogled pri bankah	10.961	8.471	10.961	8.471
Skupaj	597.198	590.773	597.198	590.773

Skupina DH je v letu 2025 dosledno izpolnjevala obveznost izločanja obvezne rezerve na računu pri Banki Slovenije. Obvezna rezerva se je izračunavala v višini 1 % dnevnega povprečja od vlog z ročnostjo do dveh let in v višini 0 % od vlog in repo poslov z rokom zapadlosti nad dve leti, upoštevaje enotno olajšavo v znesku 100 tisoč EUR. Obvezne rezerve niso obrestovane.

4.5.1.2 FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE

TABELA: VRSTE FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vzajemni skladi	174	168	174	168
Skupaj	174	168	174	168

TABELA: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV, NAMENJENIH TRGOVANJU

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	168	137	168	137
Povečanja – prevrednotenje	30	37	30	37
Zmanjšanja – prevrednotenje	-24	-6	-24	-6
Stanje 31. decembra	174	168	174	168

Po stanju na dan 31. 12. 2025 ima Skupina DH med finančnimi sredstvi, ki so v posesti za trgovanje, investicijske kupone vzajemnih skladov v znesku 174 tisoč EUR (v letu 2024 168 tisoč EUR).

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

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

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

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vzajemni skladi	67	65	67	65
Skupaj	67	65	67	65

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	65	53	65	53
Povečanja – prevrednotenje	11	14	11	14
Zmanjšanja – prevrednotenje	-9	-2	-9	-2
Stanje 31. decembra	67	65	67	65

Skupina DH ima po stanju na dan 31. 12. 2025 za 67 tisoč EUR naložb v vzajemne sklade (v letu 2024 65 tisoč EUR). Navedena finančna sredstva ne kotirajo na organiziranem trgu in niso zastavljena.

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

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Lastniški vrednostni papirji	5.652	3.828	5.652	3.828
Dolžniški vrednostni papirji Republike Slovenije	104.347	116.387	104.347	116.387
Dolžniški vrednostni papirji bank	19.042	14.517	19.042	14.517
Zakladne menice Republike Slovenije	10.036	65.134	10.036	65.134
Dolžniški vrednostni papirji tujih izdajateljev	95.114	14.830	95.114	14.830
Komercialni zapisi	1.892	1.894	1.892	1.894
Sklad za reševanje bank	1.702	1.661	1.702	1.661
Popravki vrednosti	-85	-83	-85	-83
Skupaj	237.700	218.168	237.700	218.168

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	218.168	110.920	218.168	110.920
Nakupi	143.830	174.712	143.830	174.712
Obresti	2.879	2.374	2.879	2.374
Tečajne razlike	-157	50	-157	50
Unovčenje	-106.896	-73.377	-106.896	-73.377
Prodaja	-21.133	0	-21.133	0
Prevrednotenje	1.009	3.489	1.009	3.489
Stanje 31. decembra	237.700	218.168	237.700	218.168

Obrestna mera za leto 2025 se je gibala od 0,00 % do 9,25 %, tako tudi v letu 2024.

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. 2025 znašala 0 EUR (na dan 31. 12. 2024 5.977 tisoč EUR). Skupna vrednost sklada znaša 307.069 tisoč EUR in je v celoti prost.

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

4.5.1.5 FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

TABELA: VRSTE FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dolžniški vrednostni papirji	617.439	486.268	617.439	486.268
Kreditni bankam	2.115	2.033	2.115	2.033
Kreditni strankam, ki niso banke	1.150.686	1.022.316	1.149.248	1.020.794
Druga finančna sredstva	6.073	7.701	6.072	7.698
Skupaj	1.776.313	1.518.318	1.774.874	1.516.793

Dolžniški vrednostni papirji

TABELA: VRSTE DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznice Republike Slovenije	422.751	382.266	422.751	382.266
Obveznice tujih izdajateljev	31.113	29.757	31.113	29.757
Zakladne menice Republike Slovenije	139.793	48.609	139.793	48.609
Obveznice nefinančnih družb	403	403	403	403
Obveznice bank	23.671	25.486	23.671	25.486
Skupaj	617.731	486.521	617.731	486.521
Popravki vrednosti	-292	-253	-292	-253
Skupaj	617.439	486.268	617.439	486.268

TABELA: GIBANJE DOLŽNIŠKIH VREDNOSTNIH PAPIRJEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	486.268	466.513	486.268	466.513
Nakupi	289.721	134.114	289.721	134.114
Obresti	5.460	3.512	5.460	3.512
Unovčenje	-163.971	-117.854	-163.971	-117.854
Tečajne razlike	0	-18	0	-18
Oslabitve – oblikovanje	-93	-45	-93	-45
Oslabitve – ukinitev	54	46	54	46
Stanje 31. decembra	617.439	486.268	617.439	486.268

V letu 2025 so bile naložbe obrestovane po obrestni meri v rangu od -0,10 % do 5,13 %, tako tudi v letu 2024 ter s šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,60-% pribitkom, tako tudi v letu 2024. 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. 2025 znašala 307.069 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2024 188.514 tisoč EUR). V skladu so državne obveznice RS70, RS79, RS80, RS81, RS89, RS93 in obveznice SID banke. Skupna vrednost sklada znaša 307.069 tisoč EUR in je v celoti prost.

Kreditni bankam

TABELA: VRSTE KREDITOV BANKAM

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kreditne kartice	4	4	4	4
Vloge pri bankah	2.112	2.030	2.112	2.030
Skupaj	2.116	2.034	2.116	2.034
Popravki vrednosti	-1	-1	-1	-1
Skupaj krediti	2.115	2.033	2.115	2.033

TABELA: GIBANJE KREDITOV BANKAM

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	2.033	3	2.033	3
Povečanja	187	2.062	187	2.062
Zmanjšanja	-105	-31	-105	-31
Oslabitve – oblikovanje	0	-1	0	-1
Stanje 31. decembra	2.115	2.033	2.115	2.033

Kreditni bankam so bili v letu 2025 obrestovani po 7,25 do 8,00 % nominalni obrestni meri (enako kot v letu 2024).

Kreditni strankam, ki niso banke

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH IN VALUTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nefinančne družbe	156.774	172.448	144.939	160.491
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	6.317	6.811	6.027	6.536
Druge finančne organizacije	1.543	211	30.091	27.183
Enote centralne ravni države	238	146	226	146
Enote lokalne ravni države	66.376	64.178	66.376	64.178
Gospodinjstva	934.393	792.846	916.280	776.232
a) samostojni podjetniki	54.260	59.594	48.106	52.525
b) prebivalstvo	880.133	733.252	868.174	723.707
– limiti	23.663	26.219	23.663	26.219
– kreditne kartice	10.181	9.735	10.181	9.735
– potrošniški krediti	200.572	194.795	188.613	185.250
– stanovanjski krediti	645.717	502.503	645.717	502.503
Skupaj	1.165.641	1.036.640	1.163.939	1.034.766
Popravki vrednosti	-18.007	-17.646	-17.743	-17.294
Skupaj v domači valuti	1.147.634	1.018.994	1.146.196	1.017.472
Druge finančne organizacije v tuji valuti	3.052	3.322	3.052	3.322
Skupaj v tuji valuti	3.052	3.322	3.052	3.322
Skupaj v domači in tuji valuti	1.150.686	1.022.316	1.149.248	1.020.794
Kreditni strankam, ki zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja	79.398	80.679	76.996	95.955
Kreditni strankam, ki zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja	1.071.288	941.637	1.072.252	924.839

TABELA: RAZČLENITEV PO VRSTAH FINANČNIH INSTRUMENTOV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kreditni	1.165.641	1.036.640	1.163.939	1.034.766
Popravki vrednosti	-18.007	-17.646	-17.743	-17.294
Skupaj kreditni	1.147.634	1.018.994	1.146.196	1.017.472
Vloge	3.052	3.322	3.052	3.322
Skupaj kreditni in vloge	1.150.686	1.022.316	1.149.248	1.020.794

TABELA: GIBANJE KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	1.022.316	937.133	1.020.794	937.614
Povečanja	1.229.683	1.093.093	1.200.142	1.053.062
Zmanjšanja	-1.101.313	-1.007.910	-1.071.688	-969.882
Stanje 31. decembra	1.150.686	1.022.316	1.149.248	1.020.794

Kreditni strankam, ki niso banke, so bili v letu 2025 obrestovani po 0,00 do 20,09-% nominalni obrestni meri, enomesečnim EURIBOR-jem z 0,85-% pribitkom, trimesečnim EURIBOR-jem z 0,25 do 4,00-% pribitkom in šestmesečnim EURIBOR-jem z 0,00 do 8,50-% pribitkom.

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

Druga finančna sredstva

TABELA: DRUGA FINANČNA SREDSTVA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve do kupcev	451	566	452	563
Druge terjatve	5.715	7.230	5.713	7.230
Skupaj	6.166	7.796	6.165	7.793
Popravki vrednosti	-93	-95	-93	-95
Skupaj	6.073	7.701	6.072	7.698

V okviru drugih terjatev so zajete terjatve za subvencionirano obrestno mero Slovenskega podjetniškega sklada in opravnine za vodenje transakcijskih računov pravnih oseb ter druge manjše terjatve. V letu 2025 je bila po stanju na dan 31. 12. 2025 izkazana terjatev iz naslova predujma za kartično poslovanje v znesku 5.000 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2024 6.500 tisoč EUR), ki je bila poravnana v prvih dneh januarja.

4.5.1.6 DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

TABELA: DOLGOROČNE NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH DRUŽB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
DH Leasing d.o.o.	0	0	9	9
DH-Solar d.o.o.	8	8	0	0
Skupaj	8	8	9	9

Naložbe v odvisne družbe so izkazane po nabavni vrednosti. Na dan 31. 12. 2025 ne odražajo znakov oslavitve.

4.5.1.7 OPREDMETENA SREDSTVA

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA SKUPINE DH V LETU 2025

v tisoč EUR

Skupina DH						
2025	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2025	37.178	1.562	442	16.930	581	56.693
Povečanja – nakupi	0	330	242	0	2.875	3.447
Prenos iz OS v pripravi	1.622	0	0	1.722	-2.791	553
Zmanjšanja – odtujitve	-966	-20	0	-1.635	0	-2.621
Stanje 31. 12. 2025	37.834	1.872	684	17.017	665	58.072
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2025	9.949	480	143	11.811	0	22.383
Amortizacija	985	381	122	1.437	0	2.925
Zmanjšanja – odtujitve	-315	-3	0	-1.609	0	-1.927
Prevrednotenje zaradi oslabitve	175	0	0	0	0	175
Zmanjšanja – prevrednotenje odtujitve	-115	0	0	0	0	-115
Stanje 31. 12. 2025	10.679	858	265	11.639	0	23.441
Sedanja vrednost						
1. 1. 2025	27.229	1.082	299	5.119	581	34.310
Sedanja vrednost						
31. 12. 2025	27.155	1.014	419	5.378	665	34.631

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA SKUPINE DH V LETU 2024

v tisoč EUR

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

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA HRANILNICE V LETU 2025

v tisoč EUR

Hranilnica						
2025	Zemljišča in gradbeni objekti	Nepremičnine v poslovnem najemu	Oprema v poslovnem najemu	Oprema in druga opredmetena OS	OS v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1. 2025	37.178	1.562	436	15.284	581	55.041
Povečanja – nakupi	0	330	231	0	2.875	3.436
Prenos iz OS v pripravi	1.622	0	0	1.158	-2.791	-11
Zmanjšanja – odtujitve	-966	-20	0	-1.635	0	-2.621
Stanje 31. 12. 2025	37.834	1.872	667	14.807	665	55.845
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1. 2025	9.949	480	143	11.280	0	21.852
Amortizacija	985	381	122	1.165	0	2.653
Zmanjšanja – odtujitve	-315	-3	0	-1.609	0	-1.927
Prevrednotenje zaradi oslabitve	175	0	0	0	0	175
Zmanjšanja – prevrednotenje odtujitve	-115	0	0	0	0	-115
Stanje 31. 12. 2025	10.679	858	265	10.836	0	22.638
Sedanja vrednost						
1. 1. 2025	27.229	1.082	293	4.004	581	33.189
Sedanja vrednost						
31. 12. 2025	27.155	1.014	402	3.971	665	33.207

TABELA: OPREDMETENA SREDSTVA HRANILNICE V LETU 2024

v tisoč EUR

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

Za vsa opredmetena osnovna sredstva Skupina DH ocenjuje, da njihova vrednost glede na preostalo dobo uporabnosti odraža dejansko vrednost. Glavnino povečanja opredmetenih osnovnih sredstev predstavljajo prenove prostorov poslovnih enot Zagorje, Slovenske Konjice in Brežice ter nakup računalniške opreme.

Nabavna vrednost dokončno amortiziranih opredmetenih sredstev Skupine DH, ki so še vedno v uporabi, znaša 7.445 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2024 7.575 tisoč EUR). Obveznosti Skupine DH do dobaviteljev opredmetenih osnovnih sredstev na dan 31. 12. 2025 znašajo 241 tisoč EUR. Na dan 31. 12. 2024 je bilo teh obveznosti 219 tisoč EUR.

Najemi

Skupina DH ima v najemu prostore za poslovne enote, opremo in parkirišča, ki jih uporablja pri svojem poslovanju. Najemne pogodbe za poslovne prostore so večinoma sklenjene za nedoločen čas, za katere je uporabljeno desetletno najemno obdobje. Nekatere pogodbe so sklenjene za obdobje treh do desetih let. Skupina DH je v letu 2025 v skladu z MSRP 16 evidentirala najem nove opreme v vrednosti 231 tisoč EUR za dobo petih let (v letu 2024 67 tisoč EUR), najem parkirišča za dobo desetih let v znesku 19 tisoč, ter najem poslovnega prostora za dobo desetih let v znesku 272 tisoč. V letu 2025 je bila prekinjena ena najemna pogodba za parkirišče.

Skupina DH kot najemjemalec ima pravico do uporabe iz naslova najetih poslovnih prostorov in opreme izkazano v izkazu finančnega položaja med opredmetenimi osnovnimi sredstvi in obveznost iz najema med drugimi finančnimi obveznostmi. V izkazu poslovnega izida sta izkazani amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev v znesku 503 tisoč EUR (v letu 2024 352 tisoč EUR) in odhodki za obresti v višini 26 tisoč EUR (v letu 2024 22 tisoč EUR). Skupni denarni odliv, vezan na najeme, je v letu 2025 znašal 528 tisoč EUR, v letu 2024 469 tisoč EUR. Najemnine majhnih vrednosti se pripoznajo med administrativnimi stroški skozi celotno dobo najemnega razmerja.

Naložbene nepremičnine

TABELA: NALOŽBENE NEPREMIČNINE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. 1.	2.661	2.812	2.661	2.812
Povečanja – nakupi	0	3	0	3
Zmanjšanja – odtujitve	0	-154	0	-154
Stanje 31. 12.	2.661	2.661	2.661	2.661
POPRAVEK VREDNOSTI				
Stanje 1. 1.	873	846	873	846
Amortizacija	44	47	44	47
Zmanjšanja odtujitve	0	-20	0	-20
Stanje 31. 12.	917	873	917	873
SEDANJA VREDNOST				
Stanje 1. 1.	1.788	1.966	1.788	1.966
Stanje 31. 12.	1.744	1.788	1.744	1.788

Prihodki od naložbenih nepremičnin znašajo 166 tisoč EUR (v letu 2024 165 tisoč EUR), neposredni poslovni odhodki pa 3 tisoč EUR (v letu 2024 4 tisoč EUR). Skupina DH v letu 2025 ni sklepala novih najemnih pogodb.

Poštena vrednost naložbene nepremičnine na Miklošičevi ulici v Ljubljani je bila ocenjena s strani zunanje cenilca na način tržnih primerjav in na donosu zasnovanem načinu ter znaša 1.868 tisoč EUR. V skladu z MSRP 13 se naložbene nepremičnine razvrščajo v nivo 3 po hierarhiji poštenih vrednosti. Naložbene nepremičnine niso zastavljene. Skupina DH nima sklenjenih pogodb za nakup ali gradnjo drugih naložbenih nepremičnin.

TABELA: PRIHODNI MINIMALNI PRIHODKI IZ POSLOVNEGA NAJEMA IZ NALOŽBENIH NEPREMIČNIN

v tisoč EUR

	2025	2024
Prihodki, ki zapadejo do enega leta	162	166
Prihodki, ki zapadejo od enega do petih let	591	606
Prihodki, ki zapadejo v več kot petih letih	682	671
Skupaj	1.435	1.443

4.5.1.8 NEOPREDMETENA SREDSTVA

TABELA: NEOPREDMETENA SREDSTVA SKUPINE DH

v tisoč EUR

Skupina DH	2025			2024		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	3.467	20	3.487	3.186	24	3.210
Povečanja – nakupi	6	222	228	0	251	251
Prenos iz NS v pripravi	197	-197	0	281	-255	26
Zmanjšanja – odtujitve	-46	0	-46	0	0	0
Stanje 31. 12.	3.624	45	3.669	3.467	20	3.487
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1.	2.106	0	2.106	1.764	0	1.764
Amortizacija	339	0	339	342	0	342
Zmanjšanja – odtujitve	-46	0	-46	0	0	0
Stanje 31. 12.	2.399	0	2.399	2.106	0	2.106
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	1.361	20	1.381	1.422	24	1.446
Stanje 31. 12.	1.225	45	1.270	1.361	20	1.381

TABELA: NEOPREDMETENA SREDSTVA HRANILNICE

v tisoč EUR

Hranilnica	2025			2024		
	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj	Neopredmetena sredstva	Neopredmetena sredstva – v pripravi	Skupaj
NABAVNA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	3.225	19	3.244	2.970	24	2.994
Povečanja – nakupi		208	208	0	250	250
Prenos iz NS v pripravi	196	-196	0	255	-255	0
Zmanjšanja – odtujitve	-46	0	-46	0	0	0
Stanje 31. 12.	3.375	31	3.406	3.225	19	3.244
POPRAVEK VREDNOSTI						
Stanje 1. 1.	2.026	0	2.026	1.707	0	1.707
Amortizacija	315	0	315	319	0	319
Zmanjšanja – odtujitve	-46	0	-46	0	0	0
Stanje 31. 12.	2.295	0	2.295	2.026	0	2.026
SEDANJA VREDNOST						
Stanje 1. 1.	1.199	19	1.218	1.263	24	1.287
Stanje 31. 12.	1.080	31	1.111	1.199	19	1.218

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. 2025 ni znakov oslabitev neopredmetenih sredstev. Vsa neopredmetena sredstva imajo določljivo dobo koristnosti.

4.5.1.9 TERJATVE ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

TABELA: VRSTE TERJATEV ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Terjatve za odmerjeni davek	1.211	0	984	0
Odložene terjatve za davek	206	244	206	244
Stanje 31. decembra	1.417	244	1.190	244

TABELA: GIBANJE TERJATEV ZA ODMERJENI DAVEK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Povečanja	1.211	0	984	0
Stanje 31. decembra	1.211	0	984	0

Skupina DH izkazuje terjatev za več plačani davek od dohodka pravnih oseb zaradi več plačanih akontacij med letom, ki so bile odmerjene na podlagi davčne osnove preteklega leta.

TABELA: GIBANJE TERJATEV ZA ODLOŽENI DAVEK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	244	603	244	603
Povečanja	80	-9	80	-9
Zmanjšanja	-118	-350	-118	-350
Stanje 31. decembra	206	244	206	244

Odloženi davek je izkazan za začasne razlike med davčnimi vrednostmi in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih ter od prevrednotenj in oslabitev vrednostnih papirjev po pošteni in odplačni vrednosti. Skupina DH je za leto 2025 obračunala odloženi davek z uporabo 22-% stopnje v višini 206 tisoč EUR (za leto 2024 244 tisoč EUR).

TABELA: PRIKAZ OBRAČUNA ODLOŽENEGA DAVKA

v tisoč EUR

2025	Obdavčljive začasne razlike	Davčna stopnja	Terjatve za odloženi davek
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko IPI	297	22,00 %	65
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi – oblikovane preko kapitala	77	22,00 %	17
Rezervacije, oblikovane za pravno nerešene tožbe	250	22,00 %	55
Vrednotenje finančnih naložb po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	92	22,00 %	20
Oslabitve finančnih naložb po odplačni vrednosti	221	22,00 %	49
Skupaj	937		206

TABELA: PRIKAZ OBRAČUNA ODLOŽENEGA DAVKA

v tisoč EUR

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

4.5.1.10 DRUGA SREDSTVA

TABELA: VRSTE DRUGIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zaloge	679	559	519	400
Plemenite kovine	1	1	1	1
Druge terjatve in predujmi	5	19	5	19
Usredstvene časovne razmejitev	1.671	1.372	1.511	1.281
Skupaj	2.356	1.951	2.036	1.701

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

TABELA: RAZČLENITEV ZALOG

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zaloge bančnih kartic MasterCard	193	58	193	58
Zaloge digitalnih potrdil	0	20	0	20
Nepremičnine	326	322	326	322
Skupna dejavnost stanovanjski objekt Brezje, Maribor	160	159	0	0
Skupaj	679	559	519	400

TABELA: RAZČLENITEV SKUPNE DEJAVNOSTI STANOVANJSKI OBJEKT BREZJE, MARIBOR

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	159	1.363	0	0
Povečanja – izgradnja	1	438	0	0
Zmanjšanja – prodaja	0	-1.642	0	0
Stanje 31. decembra	160	159	0	0

Skupna dejavnost je izgradnja vila bloka in dveh hiš v Mariboru. DH Leasing d.o.o. in partnerska družba sta v letu 2021 kupila zemljišče s pravnomočnim gradbenim dovoljenjem. V letu 2022 se je pričela gradnja, ki se je dokončala v začetku leta 2024. Bременa in koristi se med partnerjema delita v razmerju 50:50. Prodana so vsa stanovanja in obe hiši, neprodana so tri samostojna parkirna mesta. Na zalogi ostaja ena hiša.

4.5.2 Obveznosti

4.5.2.1 FINANČNE OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

TABELA: VRSTE FINANČNIH OBVEZNOSTI, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vloge bank in centralnih bank	2.001	1.539	2.001	1.539
Vloge strank, ki niso banke	2.415.373	2.157.221	2.415.417	2.157.296
Podrejene obveznosti	19.862	18.678	19.862	18.678
Druge finančne obveznosti	12.655	10.953	12.545	10.881
Skupaj	2.449.891	2.188.391	2.449.825	2.188.394

Vloge bank in centralnih bank

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH IN ROČNOSTI VLOG

v tisoč EUR

Vloge	Skupina DH			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
Vloge bank	0	2.001	0	1.539
Stanje 31. decembra	0	2.001	0	1.539

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH IN ROČNOSTI VLOG

v tisoč EUR

Vloge	Hranilnica			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
Vloge bank	0	2.001	0	1.539
Stanje 31. decembra	0	2.001	0	1.539

TABELA: GIBANJE VLOG BANK IN CENTRALNIH BANK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	1.539	1.502	1.539	1.502
Povečanja	2.038	37	2.038	37
Zmanjšanja	-1.576	0	-1.576	0
Stanje 31. decembra	2.001	1.539	2.001	1.539

Vloge bank in centralnih bank so bile v letu 2025 obrestovane po 1,10 do 2,50 % nominalni obrestni meri, v letu 2024 po 2,50 % nominalni obrestni meri.

Vloge strank, ki niso banke

TABELA: RAZČLENITEV VLOG PO SEKTORJIH, ROČNOSTI IN VALUTI

v tisoč EUR

	Skupina DH			
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
Nefinančne družbe	496.122	19.616	440.857	13.600
Država	3.641	55	3.342	170
Druge finančne organizacije	16.661	9	5.022	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	100.650	15.327	88.087	13.498
Gospodinjstva	1.521.432	225.328	1.345.492	234.021
– samostojni podjetniki	244.247	1.862	228.738	3.016
– prebivalstvo	1.277.185	223.466	1.116.754	231.005
Skupaj v domači valuti	2.138.506	260.335	1.882.800	261.289
	2.398.841		2.144.089	
Nefinančne družbe	6.803	0	3.385	0
Druge finančne organizacije	19	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	681	0	892	0
Gospodinjstva	9.029	0	8.855	0
– samostojni podjetniki	943	0	1.083	0
– prebivalstvo	8.086	0	7.772	0
Skupaj v tuji valuti	16.532	0	13.132	0
	16.532		13.132	
Skupaj v domači in tuji valuti	2.155.038	260.335	1.895.932	261.289
	2.415.373		2.157.221	
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja		2.341.726		2.081.964
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja		73.647		75.257

TABELA: RAZČLENITEV VLOG PO SEKTORJIH, ROČNOSTI IN VALUTI

v tisoč EUR

Hranilnica				
	Kratkoročne	Dolgoročne	Kratkoročne	Dolgoročne
	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
Nefinančne družbe	496.122	19.616	440.857	13.600
Država	3.641	55	3.342	170
Druge finančne organizacije	16.705	9	5.097	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	100.650	15.327	88.087	13.498
Gospodinjstva	1.521.432	225.328	1.345.492	234.021
– samostojni podjetniki	244.247	1.862	228.738	3.016
– prebivalstvo	1.277.185	223.466	1.116.754	231.005
Skupaj v domači valuti	2.138.550	260.335	1.882.875	261.289
	2.398.885		2.144.164	
Nefinančne družbe	6.803	0	3.385	0
Druge finančne organizacije	19	0	0	0
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	681	0	892	0
Gospodinjstva	9.029	0	8.855	0
– samostojni podjetniki	943	0	1.083	0
– prebivalstvo	8.086	0	7.772	0
Skupaj v tuji valuti	16.532	0	13.132	0
	16.532		13.132	
Skupaj v domači in tuji valuti	2.155.082	260.335	1.896.007	261.289
	2.415.417		2.157.296	
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v 12-ih mesecih od datuma poročanja		2.341.770		2.082.039
Vloge strank, ki niso banke in zapadejo v več kot 12-ih mesecih od datuma poročanja		73.647		75.257

TABELA: GIBANJE VLOG STRANK, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	2.157.221	1.983.448	2.157.296	1.983.675
Povečanja	11.775.034	10.818.065	11.809.996	10.852.199
Zmanjšanja	-11.516.882	-10.644.292	-11.551.875	-10.678.578
Stanje 31. decembra	2.415.373	2.157.221	2.415.417	2.157.296

Vloge strank, ki niso banke, so bile v letu 2025 obrestovane po 0,00 do 5,80-% nominalni obrestni meri, tako tudi v letu 2024.

Podrejene obveznosti

TABELA: RAZČLENITEV PO SEKTORJIH

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nefinančne družbe	1.919	1.416	1.919	1.416
Neprofitni izvajalci storitev gospodinjstvom	7.419	8.551	7.419	8.551
Prebivalstvo	8.496	6.684	8.496	6.684
Zavarovalnice	304	304	304	304
Pokojninski skladi	203	202	203	202
Centralna država	1.521	1.521	1.521	1.521
Skupaj podrejene obveznosti	19.862	18.678	19.862	18.678

TABELA: RAZČLENITEV PO ZAPADLOSTI

Podrejeni dolg v tisoč EUR	Zapadlost	Obrestna mera v %
503	29.07.2026	6,5
101	3.12.2026	4,8
1.351	1.06.2027	5,0-6,1
911	22.11.2027	5,0-5,5
101	26.11.2027	5,0
689	24.11.2028	5,5
710	30.11.2028	5,5
122	7.12.2028	5,5
436	11.12.2028	5,5
405	30.04.2029	5,0
506	18.05.2029	5,0
374	26.11.2029	5,5
70	27.11.2029	5,5
101	29.11.2029	5,5
1.521	7.05.2030	5,5
101	4.07.2030	6,0
101	11.07.2030	5,5
201	29.07.2030	5,5
610	5.05.2031	5,5-7,5
101	12.05.2031	7,0
710	26.05.2031	7,5
406	9.06.2031	7,5
406	10.06.2031	7,5
1.203	16.06.2031	7,5
963	1.07.2032	6,5
507	5.07.2032	6,0
505	12.07.2032	6,0
456	15.07.2032	6,0
506	26.07.2032	6,0
303	28.07.2032	6,0
200	20.12.2032	6,2
100	27.12.2032	6,2
1.910	5.12.2034	6,9
1.285	12.12.2034	6,9
301	15.12.2034	6,5
1.086	3.01.2035	6,5-6,7
19.862		

Podrejene obveznosti, ki na dan 31. 12. 2025 znašajo 19.862 tisoč EUR, predstavljajo dolgoročne depozite, ki se lahko vključujejo kot dodatni kapital v izračun kapitala. Iz naslova podrejenega dolga je Skupina DH v letu 2025 zabeležila 1.123 tisoč EUR obrestnih odhodkov.

Druge finančne obveznosti

TABELA: DRUGE FINANČNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	3.509	3.308	3.509	3.308
Obveznosti do dobaviteljev	1.841	1.649	1.787	1.615
Druge obveznosti	3.566	2.754	3.564	2.745
Vnaprej vračunani stroški	2.332	1.882	2.278	1.853
Poslovni najemi	1.407	1.360	1.407	1.360
Skupaj	12.655	10.953	12.545	10.881

Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij vsebujejo nezapadle in neporavnane obveznosti iz kartičnega ter bankomatskega poslovanja. Med obveznostmi do dobaviteljev so izkazani še nezapadli redni mesečni splošni in administrativni stroški. Med drugimi obveznostmi se izkazujejo obveznosti iz naslova poravnave kartičnega poslovanja in druge manjše obveznosti.

4.5.2.2 REZERVACIJE

TABELA: VRSTE REZERVACIJ

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	1.445	1.239	1.445	1.239
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti	425	462	561	592
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	645	866	605	866
Skupaj	2.515	2.567	2.611	2.697

TABELA: GIBANJE REZERVACIJ

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	2.567	3.053	2.697	3.085
Oblikovanje med letom	6.221	4.927	6.303	5.182
Poraba med letom	-24	-73	-24	-73
Ukinitev med letom	-6.249	-5.340	-6.365	-5.497
Stanje 31. decembra	2.515	2.567	2.611	2.697

TABELA: GIBANJE PO VRSTAH REZERVACIJ

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi				
Stanje 1. januarja	1.239	920	1.239	920
Oblikovanje med letom iz poslovnega izida	187	216	187	216
Oblikovanje med letom iz kapitala	41	158	41	158
Poraba med letom	-22	-55	-22	-55
Stanje 31. decembra	1.445	1.239	1.445	1.239
Rezervacije za zunajbilančne obveznosti				
Stanje 1. januarja	462	318	592	350
Oblikovanje med letom	5.953	4.553	6.076	4.808
Ukinitev med letom	-5.990	-4.409	-6.107	-4.566
Stanje 31. decembra	425	462	561	592
Rezervacije za pravno nerešene tožbe				
Stanje 1. januarja	866	1.815	866	1.815
Oblikovanje med letom	40	0	0	0
Poraba med letom	-2	-18	-2	-18
Ukinitev med letom	-259	-931	-259	-931
Stanje 31. decembra	645	866	605	866

Skupina DH je na podlagi aktuarskega izračuna oblikovala rezervacije za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi. Aktuarski izračun je vseboval predpostavke stopnje fluktuacije po starostnih razredih od 0,00 do 6,00 %, 3,72-% diskontno obrestno mero v višini donosnosti desetletnih podjetniških obveznic z visoko boniteto v evroobmočju konec septembra 2025 ter skupno 2,9-% letno rast plač v letu 2025 in v nadaljnjih letih.

TABELA: AKTUARSKE PREDPOSTAVKE

	2025	2024
Diskontna obrestna mera	3,72 %	3,64 %
Dolgoročna rast plač	2,90 %	2,60 %

4.5.2.3 OBVEZNOSTI ZA DAVEK OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

TABELA: VRSTE DAVKA OD DOHODKOV PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obveznost za davek od dohodka	0	2.263	0	2.164
Obveznost za odložene davke	1.193	984	1.193	984
Skupaj	1.193	3.247	1.193	3.148

TABELA: GIBANJE ODLOŽENEGA DAVKA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	984	497	984	497
Oblikovanje	342	706	342	706
Ukinitiv	-133	-219	-133	-219
Stanje 31. decembra	1.193	984	1.193	984

Skupina DH je obračunala davek od dohodkov pravnih oseb na podlagi prihodkov in odhodkov, ki so vključeni v izkaz poslovnega izida v skladu z veljavno zakonodajo. Prikaz davčnega obračuna je prikazan pri pojasnilih k izkazu poslovnega izida pod točko 4.6.17.

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

4.5.2.4 DRUGE OBVEZNOSTI

TABELA: DRUGE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Druge obveznosti	4.035	5.152	3.830	4.839
Obveznosti za obračunane plače	1.693	1.502	1.661	1.462
Kratkoročno odloženi prihodki	124	116	124	116
Skupaj	5.852	6.770	5.615	6.417

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

4.5.2.5 OSNOVNI KAPITAL

TABELA: OSNOVNI KAPITAL

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Osnovni kapital	24.035	24.035	24.035	24.035
Skupaj	24.035	24.035	24.035	24.035

Osnovni kapital je razdeljen na 575.981 navadnih delnic, enako kot v letu 2024.

4.5.2.6 KAPITALSKE REZERVE

TABELA: KAPITALSKE REZERVE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vplačani presežek kapitala	30.247	30.247	30.247	30.247
Kapitalske rezerve, nastale iz splošnega prevrednotovalnega popravka kapitala	322	322	322	322
Skupaj	30.569	30.569	30.569	30.569

4.5.2.7 AKUMULIRAN DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

TABELA: AKUMULIRAN DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	2.889	1.472	2.890	1.472
– aktuarski dobički/izgube	-161	-120	-161	-120
– lastniški instrumenti	3.889	2.025	3.890	2.025
– odloženi davek	-839	-433	-839	-433
Postavke, ki bodo lahko kasneje prerazvrščene v poslovni izid	1.184	1.850	1.184	1.850
– dolžniški instrumenti	1.518	2.372	1.518	2.372
– odloženi davek	-334	-522	-334	-522
Skupaj	4.073	3.322	4.074	3.322

4.5.2.8 REZERVE IZ DOBIČKA

TABELA: REZERVE IZ DOBIČKA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zakonske rezerve	458	458	458	458
Statutarne rezerve	120.119	92.046	120.119	92.046
Druge rezerve iz dobička	108	108	108	108
Zadržani dobiček iz prehoda na MSRP	787	787	787	787
Skupaj	121.472	93.399	121.472	93.399

TABELA: GIBANJE REZERV IZ DOBIČKA

v tisoč EUR

	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Druge rezerve iz dobička	Druge rezerve iz zadržanega dobička ob prehodu na MSRP	Skupaj rezerve
Na dan 1. 1. 2024	458	59.232	108	787	60.585
Čisti dobiček leta 2024	0	32.814	0	0	32.814
Na dan 31. 12. 2024	458	92.046	108	787	93.399
Čisti dobiček leta 2025 in zadržani dobiček	0	28.073	0	0	28.073
Na dan 31. 12. 2025	458	120.119	108	787	121.472

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

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

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

4.5.2.9 ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM POSLOVNEGA LETA)

TABELA: ZADRŽANI DOBIČEK (VKLJUČNO S ČISTIM DOBIČKOM POSLOVNEGA LETA)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Čisti dobiček poslovnega leta	10.535	12.976	9.916	12.135
Zadržani dobiček	2.743	1.898	0	0
Skupaj	13.278	14.874	9.916	12.135

TABELA: ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Čisti dobiček poslovnega leta, ugotovljen v Izkazu poslovnega izida	33.672	41.292	33.054	40.451
Prenos čistega dobička na statutarne rezerve	-23.137	-28.316	-23.138	-28.316
Skupaj	10.535	12.976	9.916	12.135

Bilančni dobiček Skupine DH znaša 12.730 tisoč EUR in sestoji iz čistega dobička hranilnice poslovnega leta 2025 v znesku 9.916 tisoč EUR, čistega dobička odvisne družbe poslovnega leta 2025 v višini 401 tisoč EUR in nerazporejenega dobička odvisne družbe iz preteklih let v znesku 2.413 tisoč EUR. Bilančni dobiček hranilnice znaša 9.916 tisoč EUR. O njegovi razporeditvi bodo odločali delničarji na skupščini. Čisti dobiček na delnico znaša 17,22 EUR (v letu 2024 21,07 EUR), pri čemer je upoštevan čisti dobiček v znesku 9.916 tisoč EUR (v letu 2024 12.135 tisoč EUR) in 575.981 delnic, kot tudi v letu 2024.

4.5.2.10 ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

TABELA: ZUNAJBILANČNO POSLOVANJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Pogojne obveznosti iz naslova danih jamstev	6.576	6.523	6.591	6.538
Odobreni krediti in limiti	93.371	89.569	102.839	100.617
Prejeta zavarovanja	2.515.071	2.136.625	2.515.071	2.136.625
Finančna sredstva v skladu finančnega premoženja pri Banki Slovenije	307.069	194.491	307.069	194.491
Skupaj	2.922.087	2.427.208	2.931.570	2.438.271

Prevzete obveznosti iz naslova kapitala

Na dan 31. 12. 2025 Skupina DH ni imela obveznosti iz naslova kapitala.

Prevzete obveznosti v zvezi s krediti

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

4.6 POJASNILA K POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

4.6.1 Čiste obresti

TABELA: ANALIZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO SREDSTEV IN USTREZNIH VIROV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Prihodki	74.260	82.051	72.672	80.270
Prihodki iz obresti, pripoznani po efektivni obrestni meri	62.786	61.409	61.208	59.648
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	6.507	4.967	6.507	4.967
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	56.279	56.442	54.701	54.681
Prihodki iz obresti brez uporabe efektivne obrestne mere	11.474	20.642	11.464	20.622
– Obresti iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	125	143	115	123
– Obresti iz drugih sredstev	11.349	20.499	11.349	20.499
Odhodki	-8.599	-8.704	-8.599	-8.704
Obresti za finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-8.560	-8.676	-8.560	-8.676
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	-14	-6	-14	-6
Obresti za druge obveznosti	-25	-22	-25	-22
Skupaj	65.661	73.347	64.073	71.566

TABELA: ANALIZA OBRESTI GLEDE NA VRSTO PRIHODKOV IN ODHODKOV

v tisoč EUR

	Skupina DH			
	2025		2024	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	74.135	-8.599	81.908	-8.704
Zamudne obresti	125	0	143	0
Skupaj	74.260	-8.599	82.051	-8.704
		65.661		73.347

	Hranilnica			
	2025		2024	
	Prihodki	Odhodki	Prihodki	Odhodki
Redne obresti	72.557	-8.599	80.147	-8.704
Zamudne obresti	115	0	123	0
Skupaj	72.672	-8.599	80.270	-8.704
		64.073		71.566

4.6.2 Prihodki iz dividend

TABELA: PRIHODKI IZ DIVIDEND

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	240	225	240	225
Skupaj	240	225	240	225

4.6.3 Čiste opravnine (provizije)

TABELA: ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Prejete opravnine	27.846	25.367	27.836	25.344
– opravnine od danih jamstev	139	102	139	102
– opravnine od plačilnega prometa v državi	9.242	8.740	9.245	8.743
– opravnine od plačilnega prometa s tujino	478	471	478	471
– opravnine od posredniških poslov	727	558	736	558
– opravnine od kreditnih poslov	2.562	2.285	2.540	2.259
– opravnine za opravljene administrativne storitve	14.698	13.211	14.698	13.211
Dane opravnine	-6.998	-6.444	-6.924	-6.384
– opravnine za bančne storitve v državi	-6.668	-6.163	-6.668	-6.163
– opravnine za bančne storitve v tujini	-64	-64	-64	-64
– opravnine za opravljene borzne posle	-192	-150	-192	-150
– opravnine za posredniške posle	-73	-58	0	0
– opravnine za druge storitve	-1	-9	0	-7
Skupaj	20.848	18.923	20.912	18.960

4.6.4 Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Čisti dobički iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	171	8	171	8
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-4	0	-4	0
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-26	-267	-26	-24
Čisti dobički iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	21	20	21	20
Skupaj	162	-239	162	4

4.6.5 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	6	31	6	31
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja s krediti in drugimi finančnimi sredstvi	684	662	684	662
Skupaj	690	693	690	693

4.6.6 Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Dobički	11	14	11	14
Izgube	-9	-2	-9	-2
Skupaj	2	12	2	12

4.6.7 Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

TABELA: ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ TEČAJNIH RAZLIK

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Dobički	4.450	2.704	4.450	2.704
Izgube	-4.466	-2.727	-4.468	-2.727
Skupaj	-16	-23	-18	-23

4.6.8 Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

TABELA: ČISTI DOBIČKI/IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Dobički	97	53	97	53
Izgube	-114	-43	-114	-43
Skupaj	-17	10	-17	10

4.6.9 Drugi poslovni prihodki

TABELA: DRUGI POSLOVNI PRIHODKI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Prihodki od prodaje stanovanj in poslovnih prostorov Zeleni park 2, Koper	0	571	0	571
Prihodki iz naložbenih nepremičnin, danih v poslovni najem	106	149	166	165
Drugi poslovni prihodki	828	1.403	357	796
Skupaj	934	2.123	523	1.532

4.6.10 Drugi poslovni odhodki

TABELA: DRUGI POSLOVNI ODHODKI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Drugi poslovni odhodki	109	234	103	221
Skupaj	109	234	103	221

4.6.11 Administrativni stroški

TABELA: ADMINISTRATIVNI STROŠKI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Stroški dela	22.870	20.639	22.360	20.219
– bruto plače	17.454	15.922	17.075	15.607
– dajatve za socialno zavarovanje	1.300	1.133	1.270	1.102
– dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.466	1.355	1.435	1.335
– drugi stroški dela	2.650	2.229	2.580	2.175
Stroški materiala in storitev	15.672	16.104	15.501	15.958
– stroški materiala	984	1.108	980	1.103
– stroški storitev	10.922	10.250	10.775	10.118
– od tega stroški revidiranja letnega poročila	97	91	97	91
– od tega stroški drugih revizijskih storitev	95	19	95	19
– davki in druge dajatve iz prihodka	3.690	4.674	3.676	4.670
– od tega davek na bilančno vsoto	3.486	4.490	3.486	4.490
– članarine	76	72	70	67
Skupaj	38.542	36.743	37.861	36.177

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

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

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Prispevki za Sklad za jamstvo vlog	3.229	2.969	3.229	2.969
Skupaj	3.229	2.969	3.229	2.969

4.6.13 Amortizacija

TABELA: AMORTIZACIJA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Opredmetena osnovna sredstva	2.925	2.657	2.653	2.470
Neopredmetena sredstva	339	342	315	319
Naložbene nepremičnine	44	47	44	47
Skupaj	3.308	3.046	3.012	2.836

4.6.14 Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev

TABELA: ČISTI DOBIČKI/IZGUBE OB SPREMEMBI POGOJEV ODPLAČEVANJA FINANČNIH SREDSTEV

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Čiste izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	0	-25	0	-25
Skupaj	0	-25	0	-25

4.6.15 Rezervacije

TABELA: REZERVACIJE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Oblikovanje rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine ob upokojitvi	187	216	187	216
Oblikovanje rezervacij za zunajbilančne obveznosti	5.953	4.553	6.076	4.808
Ukinjene rezervacije za zunajbilančne obveznosti	-5.990	-4.409	-6.107	-4.566
Oblikovanje rezervacij za pravno nerešene tožbe	40	0	0	0
Ukinjene rezervacije za pravno nerešene tožbe	-259	-931	-259	-931
Skupaj	-69	-571	-103	-473

4.6.16 Oslabitve

TABELA: OSLABITVE

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	25.313	16.824	24.381	15.932
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-25.032	-17.147	-24.267	-16.421
Oblikovanje oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	93	99	93	99
Odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-91	-57	-91	-57
Oblikovanje slabitev nefinančnih sredstev	175	128	175	128
Skupaj	458	-153	291	-319

4.6.17 Davek od dohodka pravnih oseb

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Davek od dohodka pravnih oseb	9.226	11.385	9.091	10.991
Prihodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	-41	-32	-41	-32
Odhodki iz odloženega davka iz rednega razmerja	70	133	70	133
Skupaj	9.255	11.486	9.120	11.092

TABELA: ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI PO POSTAVKAH IZKAZA FINANČNEGA POLOŽAJA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Odložene terjatve za davke	206	244	206	244
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko poslovnega izida	65	68	65	68
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade, oblikovane preko kapitala	17	12	17	12
Začasne razlike med poslovnimi in davčno priznanimi odhodki	55	91	55	91
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – vrednotenje	20	33	20	33
Finančna sredstva po odplačni vrednosti – oslabitve	49	40	49	40
Odložene obveznosti za davek	1.193	984	1.193	984
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	1.193	984	1.193	984
Odloženi davek, izkazan v kapitalu	-1.173	-955	-1.173	-955
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – dolžniški vrednostni papirji	-334	-522	-334	-522
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa – lastniški vrednostni papirji	-856	-445	-856	-445
Oblikovanje aktuarskega presežka/primanjkljaja za odpravnine ob upokojitvi	17	12	17	12

TABELA: ODLOŽENI DAVKI, VKLJUČENI V IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Rezervacije za odpravnine, jubilejne nagrade in druge obveznosti	38	110	38	110
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	0	-9	0	-9
Oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-9	0	-9	0
Skupaj	29	101	29	101

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2025	Skupina DH		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-41	4	-37
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	1.865	-410	1.455
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-854	187	-667
Skupaj	970	-219	751

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2024	Skupina DH		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-158	17	-141
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	867	-176	691
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	2.668	-585	2.083
Skupaj	3.377	-744	2.633

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2025	Hranilnica		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-41	4	-37
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	1.865	-410	1.455
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek DVD	-854	187	-667
Skupaj	970	-219	751

TABELA: DAVEK OD DOHODKA PRAVNIH OSEB OD DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

2024	Hranilnica		
	Pred davki	Davek	Po davkih
Aktuarski dobički in izgube	-158	17	-141
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente	867	-176	691
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek DVD	2.668	-585	2.083
Skupaj	3.377	-744	2.633

TABELA: PRIKAZ DAVČNEGA OBRAČUNA

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	2025	2024	2025	2024
Razlika med prihodki in odhodki po računovodskih predpisih	42.927	52.778	42.174	51.543
Popravek prihodkov na raven davčno priznanih	-1.370	-2.187	-476	-1.260
Popravek odhodkov na raven davčno priznanih	2.074	2.274	744	683
Povečanje/zmanjšanje davčne osnove	-1.334	-1.021	-1.118	-1.006
Davčna osnova	42.297	51.844	41.324	49.960
Obveznost za davek	9.226	11.385	9.091	10.991
Odloženi davek	29	101	29	101
Čisti dobiček po obdavčitvi	33.672	41.292	33.054	40.451
Plačane akontacije	11.352	9.924	10.991	9.629
Obveznost za doplačilo davka	-2.126	1.461	-1.900	1.362
Efektivna davčna stopnja v %	21,56	21,76	21,62	21,52

Davek od dohodka pravnih oseb je potrebno v skladu z veljavno zakonodajo poravnati po predpisani davčni stopnji, ki za leto 2025 znaša 22,00 %. Skupina DH je za leto 2025 obračunala 9.226 tisoč EUR davka od dohodka. Znesek plačanih akontacij presega davčno obveznost po obračunu, zato bo znesek 2.126 tisoč EUR vrnjen v tridesetih dneh od dneva za predložitev davčnega obračuna. Za izračun odloženih davkov je bila uporabljena davčna stopnja v višini 22,00 %, za katero Skupina DH ocenjuje, da je najboljši približek uporabe davčne stopnje ob realizaciji terjatev za odloženi davek.

Efektivna davčna stopnja Skupine DH, ki odraža razmerje med dobičkom poslovnega leta po obdavčitvi in dobičkom poslovnega leta pred obdavčitvijo, znaša 21,56 %, pri čemer je upoštevan čisti dobiček 33.672 tisoč EUR in dobiček pred obdavčitvijo v znesku 42.927 tisoč EUR.

Skupina DH nima zapadlih in neplačanih davkov ali drugih dajatev.

4.7 TVEGANJA

4.7.1 Upravljanje s kapitalom

4.7.1.1 KAPITAL

Ključni poudarki

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

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

Skupina upravlja kapital s pomočjo:

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

Ustrezna kapitalska osnova predstavlja varnostno rezervo za različna tveganja, katerim je Skupina DH izpostavljena pri svojem poslovanju. Cilj upravljanja s kapitalom je na eni strani zagotoviti, da Skupina DH ima in bo tudi v prihodnje imela zadosten obseg kapitala, ki bo zagotavljal zaupanje v varnost in stabilnost le-te. Sestavine kapitala imajo lahko različne oblike, dospelosti in stopnje tveganja. Imeti pa morajo tri pomembne lastnosti:

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

4.7.1.2 KAPITALSKE ZAHTEVE IN KAPITALSKA USTREZNOST

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 komponento kazalnika poslovanja, v skladu s členom 313 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Skupina DH v izračunu regulatornega kapitala skladno z določili Uredbe (EU) št. 575/2013 upošteva odbitne postavke 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,
- če za NPE ni zadostnega kritja izgub,
- za neopredmetena sredstva.

Kapitalske potrebe po stebru II

Notranji kapital predstavlja vir za pokrivanje tveganj, ki niso ali niso v zadostni meri pokrita v okviru minimalnih kapitalskih zahtev po stebru I. Skupina DH v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala uporablja metodo dodajanja. Znesek interno ocenjenega (notranjega) kapitala po stanju na dan 31. 12. 2025 na ravni Skupine DH znaša 188.874 tisoč EUR, kar je enako znesku regulatornega kapitala, povečanega za znesek dela dobička, ki je namenjen prenosu v statutarne rezerve v višini 22.138 tisoč EUR ter zmanjšanega za skrite izgube v višini 947 tisoč EUR.

Regulatorni kapital je izračunan po določilih Uredbe CRR ter znaša 166.682 tisoč EUR in je za 31.904 tisoč EUR višji kot konec leta 2024, ko je znašal 134.778 tisoč EUR. Višji regulatorni kapital je predvsem posledica povišanja temeljnega kapitala iz prenosa dobička poslovnega leta 2024 v statutarne rezerve hranilnice.

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

Skupina DH je v letu 2025 posodobila Politiko izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in Metodologijo ICAAP. V okviru izračuna kapitalskih potreb v kreditnem tveganju ocenjuje kapitalske potrebe za tveganje neplačila. V okviru operativnega tveganja je ocenjevala kapitalske potrebe za kibernetično, modelsko in pravno tveganje ter tveganje zunanega izvajanja, tveganje skladnosti in preostalo tveganje iz okvira operativnega tveganja. V okviru tržnega tveganja je ocenjevala kapitalske potrebe za obrestno tveganje, tveganje kreditnega razmika ter tržno likvidnostno tveganje. V okviru preostalih (drugih tveganj) je ocenjevala strateško tveganje in ESG tveganja.

Interno ocenjene kapitalske potrebe, kjer Skupina DH prav tako uporablja metodo dodajanja, znašajo 90.956 tisoč EUR, kar je za 32.926 tisoč EUR več kot znašajo minimalne kapitalske zahteve.

Banka Slovenije je hranilnici za leto 2025 v SREP pismu določila izpolnjevanje celotne kapitalske zahteve v višini 15,03 % in kapitalske zahteve temeljnega kapitala v višini 9,44 %.

Regulatorni kapital Skupine DH je po stanju ob koncu leta 2025 znašal 166.682 tisoč EUR, od tega temeljni kapital 155.359 tisoč EUR in dodatni kapital 11.323 tisoč EUR. Količnik kapitalske ustreznosti Skupine DH je konec leta 2025 znašal 22,98 %, količnik temeljnega kapitala pa 21,42 %, kar pomeni, da Skupina DH predpisano razmerje med kapitalom in kapitalskimi zahtevami konec leta 2025 v celoti izpolnjuje in presega vse interno zastavljene signalne in ciljne količnike kapitalske ustreznosti.

TABELA: PRIKAZ KAPITALSKIH ZAHTEV PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN KAPITALSKIH POTREB PO II. STEBRU S
PRIPADAJOČIMI KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Minimalne kapitalne zahteve (regulatorne, I. steber)	58.029	56.602	58.852	56.389
– kapitalne zahteve za KREDITNO TVEGANJE	48.282	45.235	49.126	45.292
Enote centralne ravni države ali centralne banke	41	49	41	49
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	1.080	1.029	1.080	1.029
Subjekti javnega sektorja	1.253	1.304	1.249	1.300
Multilateralne razvojne banke	0	0	0	0
Mednarodne organizacije	0	0	0	0
Institucije	449	938	449	938
Podjetja	345	1.499	2.839	3.095
Izpostavljenosti na drobno	21.340	22.044	19.852	20.625
Zavarovane s hipotekami na nepremičnine in izpostavljenosti ADC	18.498	14.344	18.498	14.344
Neplačane izpostavljenosti	556	364	524	347
Podrejeni dolg	1.330	460	1.330	460
Krite obveznice	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	22	0	22	0
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	459	313	459	313
Naložbe v investicijske sklade	0	21	0	21
Ostale izpostavljenosti	2.908	2.870	2.782	2.771
– kapitalne zahteve za OPERATIVNO TVEGANJE	9.748	11.367	9.726	11.097
Interna ocena kapitalskih potreb (I + II steber) po interni metodologiji	90.956	84.962	91.162	85.248
KAPITALSKE ZAHTEVE/ POTREBE				
Navadni lastniški temeljni kapital	155.359	121.339	155.556	121.503
Dodatni temeljni kapital	0	0	0	0
Dodatni kapital	11.323	13.439	11.323	13.439
KAPITAL	166.682	134.778	166.879	134.942
Postavke, vključene pri interni oceni kapitala (del čistega dobička/ dokapitalizacija v teku)	23.138	28.316	23.138	28.316
INTERNA OCENA KAPITALA	188.874	157.794	189.070	157.958
KOLIČNIKI KAPITALSKE USTREZNOSTI				
Količnik kapitalne ustreznosti na temeljni kapital (KKU T1)	21,42%	17,15%	21,15%	17,24%
Količnik kapitalne ustreznosti na kapital (KKU)	22,98%	19,05%	22,68%	19,14%
Interna ocena kapitalne ustreznosti	26,04%	22,30%	25,70%	22,41%

4.7.2 Operativno tveganje

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

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

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

4.7.3 Kreditno tveganje

Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti (člen 442 in razkritje uporabe tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja, člen 453 Uredbe CRR)

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

Kreditno tveganje še naprej ostaja največje tveganje, ki mu je Skupina izpostavljena s svojim poslovanjem. Za merjenje kapitalskih zahtev na področju kreditnega tveganja Skupina uporablja standardiziran pristop, vsebinsko tega pristopa pa je za interne potrebe dopolnila in nadgradila v sklopu interne metodologije merjenja.

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

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

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

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

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

V kolikor izpostavljenost ob začetnem pripoznanju ne ustreza pogojem za skupino 3, Skupina DH izpostavljenost ob začetnem pripoznanju razvrsti v skupino 1. Ob kasnejšem merjenju ocenjuje, ali se je kreditno tveganje izpostavljenosti od začetnega pripoznanja pomembno povečalo. Če se kreditno tveganje ni pomembno povečalo,

izpostavljenost ostane v skupini 1, v nasprotnem primeru in ko izpostavljenost še ni opredeljena kot neplačana, izpostavljenost razvrsti v skupino 2.

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

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

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

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

Skupina vsa finančna sredstva za dolžnike, katerih skupna izpostavljenost je manjša od 0,5 % kapitala Skupine ali 650.000 EUR in ne pripadajo skupini 3, razvršča v skupine A do E ter skupinsko ocenjuje popravke vrednosti oz. izgube. Skupina ima oblikovano lastno metodologijo izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na parametrih tveganja: verjetnosti neplačila (ang. probability of default, v nadaljevanju PD), stopnji izgube (ang. loss given default, v nadaljevanju LGD), oboje izračunano na podlagi lastnih zgodovinskih podatkov in konverzijskega faktorja (CF). Ocene parametrov tveganja, ki jih Skupina DH upošteva pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub, temeljijo na preteklih dogodkih, in sicer pri oceni PD in LGD na podlagi podatkov od 31. 01. 2010 dalje. Kreditni portfelj se deli glede na podobne značilnosti kreditnih tveganj, in sicer na fizične osebe ter pravne osebe ter nadalje na zavarovane z nepremičninami in zavarovane z drugimi oblikami zavarovanj. Prehodne matrike fizičnih oseb (prebivalstvo) kot tudi pravnih oseb (podjetja in samostojni podjetniki) se oblikujejo glede na bonitetno oceno stranke, pri čemer so zgodovinski podatki prilagojeni tekoči metodologiji.

Pričakovane kreditne izgube so izračunane po multi-periodni formuli, ki oslabitve izračuna na mesečni osnovi in omogoča bolj natančno zajemanje sprememb EAD (ang. exposure at default), glede na odplačni plan. Odstotek oslabitve se izračuna kot razmerje med izračunanim zneskom oslabitve in trenutno knjigovodsko vrednostjo posla. Skupina DH v izračun vseživljenjskih kreditnih izgub vključuje tudi makroekonomske scenarije, zato je za vsak scenarij posebej izračunala PD-je ter verjetnosti za realizacijo posameznega scenarija. Tako se v procesu za vsak scenarij izračuna svoj ECL (ang. expected credit loss). Končni ECL je izračunan kot vsota zneskov tehtanega povprečja ECL glede na scenarij.

Skupina DH za potrebe napovedovanja in vključitve v prihodnost usmerjenih informacij v izračun popravkov vrednosti od 31. 10. 2023 dalje uporablja interni model za napovedovanje gibanja spremenljivk v gospodarstvu. S pomočjo slednjega ocenjuje vpliv makroekonomskih dejavnikov na stopnjo neplačila in preko tega na PD, hkrati pa tudi na indeks cen nepremičnin in preko tega na LGD. Model je sestavljen iz treh endogenih spremenljivk (indeks

cen nepremičnin, stopnja neplačila pravnih oseb ter stopnja neplačila fizičnih oseb), kot eksogene spremenljivke pa vključuje rast bruto domačega proizvoda, rast stopnje brezposelnosti, trend gibanja stopnje neplačila pravnih oseb in stopnje neplačila fizičnih oseb ter spremenljivke, ki absorbirajo učinke globalne finančne krize, pandemijo COVID-19 ter obdobja, v katerih je bila monetarna politika Evropske Centralne Banke restriktivna. Osnovna ideja modela je oceniti skupno obnašanje niza ekonomskih spremenljivk v času. Model predpostavlja, da spremenljivke niso odvisne le od svojih preteklih vrednosti, temveč tudi od preteklih vrednosti vseh drugih spremenljivk, ki so vključene v model. Na ta način lahko zajamemo soodvisnost in povratne učinke, ki obstajajo med ekonomskimi spremenljivkami ter s tem zagotovimo bolj natančne napovedi.

Rezultat modela so napovedi stopenj neplačila za pravne in fizične osebe za prihodnja 3 leta, ki se nato uporabijo za izračun v prihodnost usmerjenih pogojnih PD. Slednji se izračunajo s pomočjo uporabe pristopa markovskih verig. Obenem so pridobljene tudi napovedi indeksa cen nepremičnin za prihodnja 3 leta, slednje pa se uporabijo za izračun v prihodnost usmerjenega LGD. Skupina DH se je zaradi trenutnih negotovosti in naraščajočih geopolitičnih tveganj, obenem pa tudi zaradi hitre rasti portfelja z relativno nizkim številom neplačil, odločila uporabiti pesimistični scenarij za izračun parametrov PD in LGD.

Skupina za ocenjevanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju uporablja Metodologijo o razvrščanju strank v bonitetne razrede. Pri presoji naložb postavlja na pomembno mesto kriterij varnosti naložb, zaradi česar temeljito preučijo dejavnike, ki vplivajo na kreditno sposobnost ter poslovanje kreditorejmalca. Bonitetna ocena pravne osebe opredeljuje tudi oceno kreditne sposobnosti, ki daje signal o tem, ali je kreditorejmalec zanesljiv dolžnik in predstavlja odločitveno podlago za presojanje ustreznosti naložbe. V primeru presojanja kreditne sposobnosti fizičnih oseb pa Skupina ob začetnem pripoznanju izdela t.i. kreditno oceno, ki temelji na točkovnem modelu in nima vpliva na oblikovanje popravkov vrednosti. Za portfelj fizičnih oseb se oblikujejo popravki vrednosti na podlagi sedmih donosnih bonitetnih razredov (od AA do CC), ki se določajo preko internega statističnega modela ter dveh nedonosnih bonitetnih razredov (DD in EE), ki se določata na podlagi člena 178 Uredbe CRR. Skupina podjetja in samostojne podjetnike razvršča v devet donosnih bonitetnih razredov (od A1 do C3) in dva razreda neplačnikov (D in E). Glede na tveganost posamezne stranke Skupina oceni ustrezne popravke vrednosti finančnih instrumentov. Področje merjenja in upravljanja kreditnega tveganja tako dodatno dopolnjuje tudi Metodologija za oblikovanje popravkov vrednosti in rezervacij po MSRP 9. Merjenje kreditnega tveganja je programsko podprto, poročanje o kreditnem tveganju pa se izvaja mesečno oz. kvartalno preko Poročila o izpostavljenosti tveganjem in Poročila o kreditnem in leasing portfelju Skupine DH. Poročila obravnava Odbor za tveganja, ki sprejema usmeritve in priporočila za upravljanje s tveganji, s poročili pa se seznanjata tudi Komisija za tveganja in nadzorni svet hranilnice.

Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti (člen 442(a) Uredbe CRR)

Med kreditno oslabiljene izpostavljenosti 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. Kreditne izpostavljenosti se delijo na zapadle in nezapadle, pri čemer se kot zapadle upoštevajo tiste izpostavljenosti, ki beležijo zamude večje od 0 dni.

Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (člen 453(b) Uredbe CRR)

Za zniževanje kreditnega tveganja Skupina DH uporablja različna zavarovanja, prednjačijo pa zavarovanja z nepremičninami, s katerimi je zavarovanega kar dve tretjini celotnega kreditnega portfelja Skupine. Za vrednotenje tega portfelja je sprejeta samostojna Metodologija vrednotenja in spremljanja kreditnih zavarovanj nepremičnin. V Pravilniku o zavarovanju naložbenih poslov so definirana zavarovanja v obliki bilančnega in zunabilančnega 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 posamezne kategorije izpostavljenosti, od katerih po obsegu prevladujeta kategoriji »izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami in izpostavljenosti ADC« ter »izpostavljenosti na drobno«. 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 (porošstvo Republike Slovenije, porošstvo SID banke) ter zavarovanja v obliki ustreznih hipotek, ki jih Skupina v procesu izračuna kapitalskih zahtev za kreditno tveganje tehta z nižjo utežjo tveganja.

Za uporabo zavarovanj ima hranilnica opredeljeno jasno in ustrezno strategijo, ki jo upošteva tudi na ravni Skupine DH in je skladna z njeno celotno strategijo. Politike in procesi, ki se nanašajo na kreditna zavarovanja (vrste zavarovanj, minimalne zahteve in standardi v zvezi z dokumentacijo, unovčevanje zavarovanj, vrednotenje), so natančno definirani in ustrezno podprti s sistemi za spremljavo zavarovanj. Pogoji za priznanje učinkov kreditnega zavarovanja pri izračunu kapitalске 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 poplāčila iz naslova zavarovanja. Hkrati pa mora zagotoviti, da so dogovori o kreditnih zavarovanjih pravno veljavni in prisilno izvršljivi v vseh zadevnih pravnih redih. Dodatno se za priznanje učinkov zavarovanja izpolnjujejo tudi operativne zahteve glede postopkov in politik, ki zagotavljajo učinkovitost zavarovanja ter upravljanje in nadzor tveganj, ki izhajajo iz teh zavarovanj.

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

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

TABELA: POŠTENA VREDNOST ZAVAROVANJ

Poštena vrednost zavarovanj (*člen 453(b) in (c) Uredbe CRR*)

v tisoč EUR

Hranilnica		31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Vrsta zavarovanja	Znesek	Struktura	Znesek	Struktura
1	Depoziti	5.962	0,17 %	6.221	0,20 %
2	Garancije	35.263	1,00 %	39.653	1,30 %
3	Poroštva	950.104	26,92 %	828.883	27,27 %
4	Vrednostni papirji	0	0,00 %	48.0495	0,00 %
5	Zastave nepremičnin	1.880.727	53,28 %	1.664.639	54,77 %
7	Zastave premičnin	36.476	1,03 %	42.396	1,39 %
8	Zastave terjatev	170	0,00 %	350	0,01 %
10	Zastave deležev v kapitalu	150	0,00 %	782	0,03 %
12	Zavarovalnica	620.573	17,58 %	456.142	15,01 %
17	Druge vrste zavarovanj	375	0,01 %	404	0,01 %
	Skupaj	3.529.799	100,00 %	3.039.517	100,00 %

Prevladujoča vrsta dajalcev osebnih jamstev in nasprotnih strank v Skupini DH so porošstva 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 nasprotno pogodbene stranke (kreditojemalca), ali ob nastopu drugih pogodbeno določenih dogodkov, povezanih z nasprotno stranko. Primernost osebnih kreditnih zavarovanj se presoja po kreditni boniteti njihovih dajalcev.

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

- delež posamezne kategorije izpostavljenosti,
- znesek potrebnega kapitala za posamezno kategorijo izpostavljenosti,
- obseg izpostavljenosti, zavarovanih s posameznimi vrstami kreditnih in drugih zavarovanj,
- vpliv kreditnih zavarovanj na znižanje kapitalskih zahtev,
- delež zamudnih postavk,
- na katero kategorijo izpostavljenosti se nanašajo zamude,
- delež regulatorno visoko tveganih postavk,
- delež nedonosnih terjatev,
- delež restrukturiranih terjatev,
- znesek oslabitev in rezervacij po MSRP.

Po interni metodologiji popravkov vrednosti, ki je skladna z določili MSRP 9, ima Skupina po stanju na dan 31. 12. 2025 oblikovanih 18.479 tisoč EUR popravkov vrednosti. Celotna bruto izpostavljenost, na katero je Skupina oblikovala popravke vrednosti, znaša 2.032.492 tisoč EUR, kar predstavlja 2.014.013 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 2025 beleži 1.794.707 tisoč EUR bruto finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, od tega se glavčina nanaša na kredite strankam, ki niso banke (65,12 %), sledijo dolžniški vrednosti papirji (34,42 %). Finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, pa je za 237.785 tisoč EUR.

TABELA: FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA IN FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.785	85	237.700	237.785	85	237.700
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.794.707	18.394	1.776.313	1.793.003	18.129	1.774.874
Dolžniški vrednostni papirji	617.731	292	617.439	617.731	292	617.439
Kreditni bankam	2.116	1	2.115	2.116	1	2.115
Kreditni strankam, ki niso banke	1.168.694	18.008	1.150.686	1.166.991	17.743	1.149.248
Druga finančna sredstva	6.166	93	6.073	6.165	93	6.072
Skupaj	2.032.492	18.479	2.014.013	2.030.789	18.214	2.012.574

TABELA: FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA IN FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.251	83	218.168	218.251	83	218.168
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.536.314	17.995	1.518.319	1.534.435	17.643	1.516.793
Dolžniški vrednostni papirji	486.521	253	486.268	486.521	253	486.268
Kreditni bankam	2.034	1	2.033	2.034	1	2.033
Kreditni strankam, ki niso banke	1.039.963	17.646	1.022.316	1.038.088	17.294	1.020.794
Druga finančna sredstva	7.796	95	7.701	7.792	95	7.698
Skupaj	1.754.565	18.079	1.736.486	1.752.686	17.726	1.734.960

Naslednji tabeli na ravni Skupine prikazujeta neto izpostavljenosti po preostalih pogodbenih zapadlostih iz člena 442(g) Uredbe (EU) št. 575/2013 za kredite in druga finančna sredstva ter dolžniške vrednostne papirje.

TABELA: NETO IZPOSTAVLJENOST PO PREOSTALIH POGODBENIH ZAPADLOSTIH

Neto izpostavljenost po preostalih pogodbenih zapadlostih (člen 442(g) Uredbe CRR – predloga EU CR1-A)

v tisoč EUR

Skupina DH	Neto vrednost izpostavljenosti					
	Na vpogled	≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
31. 12. 2025						
Kreditni in druga finančna sredstva	25.913	59.560	186.375	887.025	0	1.158.874
Dolžniški vrednostni papirji	7.354	336.251	377.851	133.683	0	855.139
Skupaj	33.267	395.811	564.226	1.020.708	0	2.014.013

TABELA: NETO IZPOSTAVLJENOST PO PREOSTALIH POGODBENIH ZAPADLOSTIH

Neto izpostavljenost po preostalih pogodbenih zapadlostih (člen 442(g) Uredbe CRR – predloga EU CR1-A)

v tisoč EUR

Skupina DH	Neto vrednost izpostavljenosti					
	Na vpogled	≤ 1 leto	> 1 leto ≤ 5 let	> 5 let	Zapadlost ni določena	Skupaj
31. 12. 2024						
Kreditni in druga finančna sredstva	25.253	63.132	178.144	765.523	0	1.032.051
Dolžniški vrednostni papirji	5.489	212.757	419.142	67.048	0	704.436
Skupaj	30.742	275.889	597.285	832.571	0	1.736.487

Konec leta 2025 je Skupina beležila za 6.073 tisoč EUR neto izpostavljenosti iz naslova drugih finančnih sredstev, prikaz je razvrščen glede na zapadlost v naslednji tabeli. V drugih finančnih sredstvih Skupina beleži terjatve iz naslova garancij, kupcev, stanja na računih in drugih finančnih sredstev.

TABELA: DRUGA FINANČNA SREDSTVA GLEDE NA ZAPADLOST

v tisoč EUR

		Skupaj	Nezapadlo	Zapadlo do 30 dni	Zapadlo do 90 dni	Zapadlo nad 90 dni
Skupina DH	31. 12. 2025	6.073	6.062	1	3	7
	31. 12. 2024	7.701	7.626	68	2	5
Hranilnica	31. 12. 2025	6.072	6.061	1	3	7
	31. 12. 2024	7.698	7.625	65	2	5

Skupina spremlja deset najpomembnejših kreditnih izpostavljenosti, ki so po stanju na dan 31. 12. 2025 prikazane v naslednji tabeli, sledi primerjalna tabela po stanju na dan 31. 12. 2024. Izpostavljenosti pripadajo kreditom strankam, ki niso banke, merjene po odplačni vrednosti.

TABELA: POMEMBNE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Skupina DH				Hranilnica			
	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
Pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	40.060	0	0	1.278	75.245	0	0	1.792
Pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	8.096	824	2.085	1.389	7.960	824	2.085	1.389
SKUPAJ	48.155	824	2.085	2.667	83.205	824	2.085	3.181

TABELA: POMEMBNE KREDITNE IZPOSTAVLJENOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH				Hranilnica			
	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij	Znesek izpostavljenosti	Znesek zapadle izpostavljenosti	Znesek posamično oslavljenih izpostavljenosti	Znesek popravkov in rezervacij
Pomembne kreditne izpostavljenosti pravnih oseb	39.787	0	0	737	77.847	0	0	933
Pomembne kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb	7.739	835	2.141	1.944	7.585	835	2.141	1.944
SKUPAJ	47.527	835	2.141	2.681	85.432	835	2.141	2.877

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 bankam, krediti strankam, ki niso banke, ter zunajbilančne kreditne obveznosti.

TABELA: FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2025					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	237.662	0	0	0	237.662	218.251
Bonitetna skupina B	124	0	0	0	124	
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	237.785	0	0	0	237.785	218.251
Skupaj popravki vrednosti	-85	0	0	0	-85	-83
Skupaj neto	237.700	0	0	0	237.700	218.168

TABELA: DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI, MERJENI PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2025					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	617.632	0	0	0	617.632	486.422
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	99	0	99	99
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	617.632	0	99	0	617.731	486.521
Skupaj popravki vrednosti	-193	0	-99	0	-292	-253
Skupaj neto	617.439	0	0	0	617.439	486.268

TABELA: KREDITI BANKAM

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2025					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	2.116	0	0	0	2.116	2.034
Bonitetna skupina B	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina C	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina D	0	0	0	0	0	0
Bonitetna skupina E	0	0	0	0	0	0
Skupaj bruto	2.116	0	0	0	2.116	2.034
Skupaj popravki vrednosti	-1	0	0	0	-1	-1
Skupaj neto	2.115	0	0	0	2.115	2.033

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2025					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	1.039.698	22.448	4	41	1.062.191	948.300
Bonitetna skupina B	35.622	25.439	0	22	61.083	48.749
Bonitetna skupina C	8.067	20.812	0	162	29.041	29.235
Bonitetna skupina D	0	0	10.371	1.434	11.805	10.588
Bonitetna skupina E	0	0	4.013	561	4.574	3.091
Skupaj bruto	1.083.387	68.699	14.388	2.220	1.168.694	1.039.963
Skupaj popravki vrednosti	-4.896	-4.700	-6.957	-1.455	-18.008	-17.647
Skupaj neto	1.078.491	63.999	7.431	765	1.150.686	1.022.316

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2025					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	1.043.395	21.743	0	41	1.065.179	951.114
Bonitetna skupina B	33.706	24.987	0	22	58.715	46.253
Bonitetna skupina C	7.626	19.609	0	162	27.397	27.399
Bonitetna skupina D	0	0	9.859	1.434	11.293	10.230
Bonitetna skupina E	0	0	3.846	561	4.407	3.092
Skupaj bruto	1.084.727	66.339	13.705	2.220	1.166.991	1.038.088
Skupaj popravki vrednosti	-5.077	-4.534	-6.677	-1.455	-17.743	-17.294
Skupaj neto	1.079.650	61.805	7.028	765	1.149.248	1.020.794

TABELA: ZUNAJBILANČNE KREDITNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2025					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	95.097	1.112	0	0	96.209	90.735
Bonitetna skupina B	2.638	438	0	0	3.076	4.840
Bonitetna skupina C	70	384	0	0	454	363
Bonitetna skupina D	0	0	190	0	190	148
Bonitetna skupina E	0	0	18	0	18	6
Skupaj bruto	97.805	1.934	208	0	99.947	96.092
Skupaj rezervacije	-336	-43	-46	0	-425	-463
Skupaj neto	97.469	1.891	162	0	99.522	95.629

TABELA: ZUNAJBILANČNE KREDITNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2025					31. 12. 2024
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL			
Bonitetna skupina A	104.580	1.112	0	0	105.692	101.799
Bonitetna skupina B	2.638	438	0	0	3.076	4.840
Bonitetna skupina C	70	384	0	0	454	363
Bonitetna skupina D	0	0	190	0	190	148
Bonitetna skupina E	0	0	18	0	18	6
Skupaj bruto	107.288	1.934	208	0	109.430	107.156
Skupaj rezervacije	-472	-43	-46	0	-561	-592
Skupaj neto	106.816	1.891	162	0	108.869	106.564

V nadaljevanju je prikazana bruto izpostavljenost kreditov strankam, ki niso banke in zanje oblikovane oslabitve, glede na zapadlost ter v nadaljevanju tudi glede na posamično in skupinsko slabljenje za prebivalstvo oz. podjetja. Skupina je izpostavljena zgolj na geografskem območju Slovenije. Tabele znotraj poglavja 4.7.3, ki prikazujejo izpostavljenosti kreditov prebivalstvu, merjenih po odplačni vrednosti, vključujejo tudi izpostavljenosti do drugih fizičnih oseb, ki opravljajo dejavnost (kmetovalci).

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadli do 30 dni	1.159.039	-13.238	1.027.893	-12.586
Zapadli od 31 do 60 dni	2.538	-551	4.727	-741
Zapadli od 61 do 90 dni	737	-211	687	-103
Zapadli več kot 90 dni	6.380	-4.008	6.656	-4.217
Skupaj	1.168.694	-18.008	1.039.963	-17.646

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Hranilnica	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Bruto znesek	Oslabitve	Bruto znesek	Oslabitve
Zapadli krediti do 30 dni	1.158.040	-13.152	1.026.995	-12.381
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	2.141	-510	3.939	-679
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	696	-209	687	-103
Zapadli krediti nad 90 dni	6.114	-3.871	6.468	-4.131
Skupaj	1.166.991	-17.743	1.038.088	-17.294

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nezapadli krediti	898.038	750.603	254.325	269.990
Zapadli in posamično oslabljeni krediti	2.442	2.041	1.671	1.896
Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti	5.733	8.782	6.484	6.649
Oslabitve	-9.356	-9.613	-8.651	-8.034
Skupaj	896.857	751.814	253.829	270.502

TABELA: KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE, PO ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Hranilnica	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Nezapadli krediti	885.449	740.554	267.651	281.892
Zapadli in posamično oslabljeni krediti	2.374	2.041	1.409	1.593
Zapadli in skupinsko oslabljeni krediti	4.946	7.585	5.162	4.423
Oslabitve	-9.252	-9.534	-8.491	-7.760
Skupaj	883.517	740.646	265.731	280.147

TABELA: ZAPADLI IN SKUPINSKO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Skupina DH	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zapadli krediti do 30 dni	2.760	3.844	3.849	3.386
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	1.359	2.556	1.165	2.126
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	455	549	271	138
Zapadli krediti nad 90 dni	1.159	1.834	1.198	1.000
Skupaj	5.733	8.782	6.484	6.649

TABELA: ZAPADLI IN SKUPINSKO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Hranilnica	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zapadli krediti do 30 dni	2.137	3.201	2.803	1.347
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	1.231	2.001	896	1.938
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	420	549	265	138
Zapadli krediti nad 90 dni	1.159	1.834	1.198	1.000
Skupaj	4.946	7.585	5.162	4.423

TABELA: ZAPADLI IN POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Skupina DH	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zapadli krediti do 30 dni	5	0	61	69
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	14	0	0	45
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	10	0	0	0
Zapadli krediti nad 90 dni	2.413	2.041	1.610	1.782
Skupaj	2.442	2.041	1.671	1.896

TABELA: ZAPADLI IN POSAMIČNO OSLABLJENI KREDITI STRANKAM, KI NISO BANKE

v tisoč EUR

Hranilnica	Kreditni prebivalstvu		Kreditni pravnim osebam	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Zapadli krediti do 30 dni	1	0	0	0
Zapadli krediti od 31 do 60 dni	14	0	0	0
Zapadli krediti od 61 do 90 dni	10	0	0	0
Zapadli krediti nad 90 dni	2.349	2.041	1.409	1.593
Skupaj	2.374	2.041	1.409	1.593

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, za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti in za zunajbilančne obveznosti. Prikazano je gibanje glede na začetno in končno stanje, ki vsebuje nova priznanja, odprave, odpise ter ostale spremembe, nastale zaradi sprememb kreditnega tveganja. Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo zgoj na ravni Skupine.

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	974.110	51.983	11.330	2.539	1.039.963
Prehod v Skupino 1	13.924	-13.536	-387	0	0
Prehod v Skupino 2	-40.997	41.792	-735	-59	0
Prehod v Skupino 3	-1.903	-4.290	6.193	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	345.218	6.010	984	10	352.223
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-102.321	-6.781	-1.574	-145	-110.821
Odpisi	0	0	-1.158	0	-1.158
Ostale spremembe bruto zneskov	-104.645	-6.477	-264	-125	-111.512
Končno stanje 31. december 2025	1.083.386	68.699	14.388	2.220	1.168.694
Popravek vrednosti 31. december 2025	-4.896	-4.700	-6.957	-1.455	-18.008

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV PRAVNIH OSEB, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	256.641	16.565	3.694	1.632	278.531
Prehod v Skupino 1	2.750	-2.724	-26	0	0
Prehod v Skupino 2	-8.528	8.538	-10	0	0
Prehod v Skupino 3	-1.011	-2.156	3.168	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	69.900	1.954	614	0	72.468
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-42.445	-3.747	-934	-145	-47.270
Odpisi	0	0	-681	0	-681
Ostale spremembe bruto zneskov	-37.187	-2.895	-296	-191	-40.568
Končno stanje 31. december 2025	240.119	15.535	5.530	1.296	262.480
Popravek vrednosti 31. december 2025	-3.593	-1.753	-2.485	-820	-8.651

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV PREBIVALSTVU, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	717.469	35.418	7.637	907	761.431
Prehod v Skupino 1	11.174	-10.812	-361	0	0
Prehod v Skupino 2	-32.468	33.253	-726	-59	0
Prehod v Skupino 3	-891	-2.134	3.025	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	275.319	4.056	370	10	279.755
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-59.876	-3.035	-640	0	-63.551
Odpisi	0	0	-477	0	-477
Ostale spremembe bruto zneskov	-67.459	-3.583	32	66	-70.944
Končno stanje 31. december 2025	843.267	53.164	8.858	924	906.213
Popravek vrednosti 31. december 2025	-1.303	-2.947	-4.472	-635	-9.356

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV ZA DOLŽNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	486.422	0	99	0	486.521
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	208.486	0	0	0	208.486
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-107.933	0	0	0	-107.933
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	30.657	0	0	0	30.657
Končno stanje 31. december 2025	617.632	0	99	0	617.731
Popravek vrednosti 31. december 2025	-193	0	-99	0	-292

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV ZA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	218.251	0	0	0	218.251
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	116.295	0	0	0	116.295
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-105.555	0	0	0	-105.555
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	8.794	0	0	0	8.794
Končno stanje 31. december 2025	237.785	0	0	0	237.785
Popravek vrednosti 31. december 2025	-85	0	0	0	-85

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV KREDITOV BANKAM, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	2.033	0	0	0	2.033
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	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	83	0	0	0	83
Končno stanje 31. december 2025	2.116	0	0	0	2.116
Popravek vrednosti 31. december 2025	-1	0	0	0	-1

TABELA: GIBANJE BRUTO ZNESKOV ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	92.764	3.174	153	0	96.092
Prehod v Skupino 1	270	-270	0	0	0
Prehod v Skupino 2	-1.098	1.118	-19	0	0
Prehod v Skupino 3	-52	-61	113	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	45.658	585	25	0	46.268
Odprava pripoznanja finančnih sredstev razen odprave zaradi odpisa	-31.928	-2.641	-62	0	-34.631
Odpisi	0	0	0	0	0
Ostale spremembe bruto zneskov	-7.809	30	-2	0	-7.781
Končno stanje 31. december 2025	97.805	1.934	208	0	99.947
Rezervacije 31. december 2025	-336	-43	-46	0	-425

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, za kredite bankam, merjene po odplačni vrednosti in za zunajbilančne obveznosti. Tabele se zaradi nematerialnih razlik med hranilnico in Skupino prikazujejo zgolj na ravni Skupine.

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA KREDITE STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	5.178	4.300	6.729	1.440	17.646
Prehod v Skupino 1	83	-76	-7	0	0
Prehod v Skupino 2	-2.525	2.641	-107	-9	0
Prehod v Skupino 3	-904	-1.684	2.588	0	0
Novo pripoznanje oslabitev	1.452	351	504	6	2.313
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-606	-498	-635	-145	-1.884
Odpisi	0	0	-1.158	0	-1.158
Metodološke spremembe	4	303	301	67	675
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	18	187	6	212
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.215	-656	-1.445	91	205
Končno stanje 31. december 2025	4.896	4.700	6.957	1.455	18.008

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA KREDITE PRAVNIH OSEB, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	3.387	1.828	1.840	978	8.034
Prehod v Skupino 1	47	-47	0	0	0
Prehod v Skupino 2	-915	915	0	0	0
Prehod v Skupino 3	-404	-796	1.201	0	0
Novo priznanje oslabitev	1.054	166	289	0	1.509
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-466	-285	-358	-145	-1.254
Odpisi	0	0	-681	0	-681
Metodološke spremembe	679	218	121	63	1.080
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	12	55	0	67
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	211	-257	17	-75	-104
Končno stanje 31. december 2025	3.593	1.753	2.485	820	8.651

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA KREDITE PREBIVALSTVU, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	1.790	2.472	4.889	461	9.613
Prehod v Skupino 1	35	-29	-6	0	0
Prehod v Skupino 2	-1.610	1.726	-107	-9	0
Prehod v Skupino 3	-500	-887	1.387	0	0
Novo priznanje oslabitev	398	184	215	6	803
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-140	-213	-277	0	-631
Odpisi	0	0	-477	0	-477
Metodološke spremembe	-675	86	180	4	-405
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	7	132	6	144
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.004	-399	-1.463	166	309
Končno stanje 31. december 2025	1.303	2.947	4.472	635	9.356

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA DOLŽNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	154	0	99	0	253
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	64	0	0	0	64
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-32	0	0	0	-32
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	8	0	0	0	8
Končno stanje 31. december 2025	193	0	99	0	292

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI ZA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	83	0	0	0	83
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	40	0	0	0	40
Odprava pripoznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-36	0	0	0	-36
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	2	0	0	0	2
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-2	0	0	0	-2
Končno stanje 31. december 2025	85	0	0	0	85

TABELA: GIBANJE POPRAVKOV VREDNOSTI KREDITOV BANKAM, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	1	0	0	0	1
Prehod v Skupino 1	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 2	0	0	0	0	0
Prehod v Skupino 3	0	0	0	0	0
Novo priznanje oslabitev	0	0	0	0	0
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
Končno stanje 31. december 2025	1	0	0	0	1

TABELA: GIBANJE REZERVACIJ ZA ZUNAJBILANČNE OBVEZNOSTI

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
	12-mesečni ECL	vseživljenjski ECL	vseživljenjski ECL		
Začetno stanje 1. januar 2025	369	64	29	0	463
Prehod v Skupino 1	1	-1	0	0	0
Prehod v Skupino 2	-21	22	-2	0	0
Prehod v Skupino 3	-12	-16	28	0	0
Novo priznanje oslabitev	232	13	4	0	249
Odprava priznanja oslabitev razen odprave zaradi odpisa	-157	-52	-10	0	-219
Odpisi	0	0	0	0	0
Metodološke spremembe	96	5	2	0	102
Spremembe pogojev v pogodbi (modifikacije)	0	0	0	0	0
Ostale spremembe pričakovanih izgub zaradi spremembe kreditnega tveganja	-172	6	-4	0	-170
Končno stanje 31. december 2025	336	43	46	0	425

V naslednjih tabelah so za Skupino in hranilnico prikazane koncentracije kreditnega tveganja po geografskih območjih.

TABELA: KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

v tisoč EUR

Skupina DH	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Stanje 31. 12.	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	1.143.453	1.016.711	576.272	451.617	132.582	197.394	99.354	95.485
2. Druge članice EU	2.400	2.101	41.167	34.652	105.118	20.774	129	114
3. Evropa (brez članic EU)	338	141	0	0	0	0	26	23
4. Druge države	4.495	3.364	0	0	0	0	12	7
Skupaj	1.150.686	1.022.316	617.439	486.268	237.700	218.168	99.521	95.629

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

TABELA: KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

v tisoč EUR

Hranilnica	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Stanje 31. 12.	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Koncentracija po geografskih območjih								
1. Slovenija	1.142.047	1.015.198	576.272	451.617	132.582	197.394	108.701	106.419
2. Druge članice EU	2.368	2.091	41.167	34.652	105.118	20.774	129	114
3. Evropa (brez članic EU)	338	141	0	0	0	0	26	23
4. Druge države	4.495	3.364	0	0	0	0	12	7
Skupaj	1.149.248	1.020.794	617.439	486.268	237.700	218.168	108.868	106.563

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. 2025 znašala 1.168.694 tisoč EUR, popravki zanje pa so znašali 18.008 tisoč EUR. Skupina je beležila glavnino v segmentu gospodinjstva (80,49 %).

TABELA: SEGMENTACIJA KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Država	66.614	1.806	64.808	66.602	1.806	64.796
Druge finančne družbe	4.595	10	4.585	33.143	420	32.723
Nefinančne družbe	156.774	5.725	151.049	144.939	5.355	139.584
Gospodinjstva	940.710	10.467	930.243	922.308	10.163	912.145
Skupaj	1.168.694	18.008	1.150.686	1.166.991	17.743	1.149.248

TABELA: SEGMENTACIJA KREDITOV STRANKAM, KI NISO BANKE, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina DH			Hranilnica		
	Bruto	Popravki	Neto	Bruto	Popravki	Neto
Država	64.324	975	63.349	64.324	975	63.349
Druge finančne družbe	3.533	1	3.532	30.505	197	30.307
Nefinančne družbe	172.448	5.969	166.478	160.491	5.608	154.883
Gospodinjstva	799.658	10.701	788.957	782.768	10.514	772.254
Skupaj	1.039.963	17.646	1.022.316	1.038.088	17.294	1.020.794

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

TABELA: IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU BREZ UPOŠTEVANJA ZAVAROVANJ ALI DRUGIH IZBOLJŠAV

Izpostavljenost kreditnemu tveganju brez upoštevanja zavarovanj ali drugih izboljšav (člen 442(e) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

	Skupina DH		Hranilnica	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova bilančnih postavk:	2.652.878	2.367.174	2.649.310	2.364.116
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	597.198	590.773	597.198	590.773
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	168	174	168
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	65	67	65
<i>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (MRS 39)</i>				
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9)	237.700	218.168	237.700	218.168
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.776.313	1.518.319	1.774.874	1.516.793
– dolžniški vrednostni papirji	617.439	486.268	617.439	486.268
– krediti bankam	2.115	2.033	2.115	2.033
– krediti strankam, ki niso banke	1.150.686	1.022.316	1.149.248	1.020.794
– druga finančna sredstva	6.072	7.701	6.073	7.698
6 Ostala sredstva	41.426	39.681	39.297	38.149
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju – bilančne postavke	2.652.878	2.367.174	2.649.310	2.364.116
Izpostavljenost kreditnemu tveganju iz naslova zunajbilančnih obveznosti	99.947	96.107	109.430	107.155
– finančne garancije	6.591	6.445	6.591	6.445
– druge zunajbilančne obveznosti	93.355	64.460	102.839	100.710
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	2.752.825	2.463.281	2.758.740	2.471.271

4.7.4 Tržno tveganje

Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju (člen 445 Uredbe CRR)

Skupina DH je imela konec leta 2025 minimalen obseg trgovalnega portfelja v višini 174 tisoč EUR in zaradi nizke izpostavljenosti 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 2025 znašala 1.771 EUR, pa se zaradi načela nematerialnosti ne rezervira interno ocenjenega kapitala v tej višini. V spodnji tabeli so prikazane postavke izkaza finančnega položaja, ki so izpostavljene tržnemu tveganju.

TABELA: POSTAVKE FINANČNEGA POLOŽAJA SKUPINE DH, KI SO IZPOSTAVLJENE TRŽNEMU TVEGANJU

v tisoč EUR

31. 12. 2025		Skupina DH	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
Vsebina				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	597.198	0	597.198
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	0	67
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	0	237.700
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.776.313	0	1.776.313
	– dolžniški vrednostni papirji	617.439	0	617.439
	– krediti bankam	2.115	0	2.115
	– krediti strankam, ki niso banke	1.150.686	0	1.150.686
	– druga finančna sredstva	6.073	0	6.073
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	8
7	Opredmetena sredstva	36.375	0	36.375
	– opredmetena osnovna sredstva	34.631	0	34.631
	– naložbene nepremičnine	1.744	0	1.744
8	Neopredmetena sredstva	1.270	0	1.270
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.417	0	1.417
	– terjatve za davek	1.211	0	1.211
	– odložene terjatve za davek	206	0	206
10	Druge sredstva	2.356	0	2.356
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0

TABELA: POSTAVKE FINANČNEGA POLOŽAJA HRANILNICE, KI SO IZPOSTAVLJENE TRŽNEMU TVEGANJU

v tisoč EUR

31. 12. 2025		Hranilnica	Trgovalni portfelj	Netrgovalni portfelj ali bančna knjiga
Vsebina				
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	597.198	0	597.198
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	0	67
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	0	237.700
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.774.874	0	1.774.874
	– dolžniški vrednostni papirji	617.439	0	617.439
	– krediti bankam	2.115	0	2.115
	– krediti strankam, ki niso banke	1.149.248	0	1.149.248
	– druga finančna sredstva	6.072	0	6.072
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	9
7	Opredmetena sredstva	34.951	0	34.951
	– opredmetena osnovna sredstva	33.207	0	33.207
	– naložbene nepremičnine	1.744	0	1.744
8	Neopredmetena sredstva	1.111	0	1.111
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.190	0	1.190
	– terjatve za davek	984	0	984
	– odložene terjatve za davek	206	0	206
10	Druga sredstva	2.036	0	2.036
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0

4.7.5 Valutno tveganje

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	597.198	585.818	11.380	1.796	5.794	3.790
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	67	0	0	0	0
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	235.594	2.106	2.106	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.776.313	1.773.261	3.052	3.052	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	617.439	617.439	0	0	0	0
– krediti bankam	2.115	2.115	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	1.150.686	1.147.634	3.052	3.052	0	0
– druga finančna sredstva	6.073	6.073	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8	0	0	0	0
7 Opredmetena sredstva	36.375	36.375	0	0	0	0
– opredmetena osnovna sredstva	34.631	34.631	0	0	0	0
– naložbene nepremičnine	1.744	1.744	0	0	0	0
8 Neopredmetena sredstva	1.270	1.270	0	0	0	0
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.417	1.417	0	0	0	0
– terjatve za davek	1.211	1.211	0	0	0	0
– odložene terjatve za davek	206	206	0	0	0	0
10 Druga sredstva	2.356	2.356	0	0	0	0
11 Nekatorkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.652.878	2.636.340	16.538	6.954	5.794	3.790
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.449.891	2.433.358	16.533	6.974	5.794	3.765
– vloge strank, ki niso banke	2.415.373	2.398.840	16.533	6.974	5.794	3.765
– podrejene obveznosti	19.862	19.862	0	0	0	0
– druge finančne obveznosti	12.655	12.655	0	0	0	0
– krediti bank in centralnih bank	2.001	2.001	0	0	0	0
13 Rezervacije	2.515	2.515	0	0	0	0
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.193	1.192	1	1	0	0
– obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0
– odložene obveznosti za davek	1.193	1.192	1	1	0	0
15 Druge obveznosti	5.852	5.852	0	0	0	0
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.459.451	2.442.917	16.534	6.975	5.794	3.765
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.073	4.073	0	0	0	0
19 Rezerve iz dobička	121.472	121.472	0	0	0	0
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	13.278	13.278	0	0	0	0
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	193.427	193.427	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.652.878	2.636.344	16.534	6.975	5.794	3.765

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Hranilnica	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	597.198	585.818	11.380	1.796	5.794	3.790
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	67	0	0	0	0
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	235.594	2.106	2.106	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.774.874	1.771.822	3.052	3.052	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	617.439	617.439	0	0	0	0
– krediti bankam	2.115	2.115	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	1.149.248	1.146.196	3.052	3.052	0	0
– druga finančna sredstva	6.072	6.072	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
7 Opremetena sredstva	34.951	34.951	0	0	0	0
– opremetena osnovna sredstva	33.207	33.207	0	0	0	0
– naložbene nepremičnine	1.744	1.744	0	0	0	0
8 Neopremetena sredstva	1.111	1.111	0	0	0	0
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.190	1.190	0	0	0	0
– terjatve za davek	984	984	0	0	0	0
– odložene terjatve za davek	206	206	0	0	0	0
10 Druga sredstva	2.036	2.036	0	0	0	0
11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.649.310	2.632.772	16.538	6.954	5.794	3.790
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.449.825	2.433.292	16.533	6.974	5.794	3.765
– vloge strank, ki niso banke	2.415.418	2.398.885	16.533	6.974	5.794	3.765
– podrejene obveznosti	19.861	19.861	0	0	0	0
– druge finančne obveznosti	12.545	12.545	0	0	0	0
– krediti bank in centralnih bank	2.001	2.001	0	0	0	0
13 Rezervacije	2.611	2.611	0	0	0	0
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.193	1.192	1	1	0	0
– obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0
– odložene obveznosti za davek	1.193	1.192	1	1	0	0
15 Druge obveznosti	5.615	5.615	0	0	0	0
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.459.244	2.442.710	16.534	6.975	5.794	3.765
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.074	4.072	2	2	0	0
19 Rezerve iz dobička	121.472	121.472	0	0	0	0
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.916	9.916	0	0	0	0
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	190.066	190.066	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.649.310	2.632.776	16.534	6.975	5.794	3.765

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Skupina DH	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	581.803	8.970	1.819	5.337	1.814
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	217.244	924	924	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.318	1.514.996	3.322	3.322	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	486.268	486.268	0	0	0	0
– krediti bankam	2.033	2.033	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	1.022.316	1.018.994	3.322	3.322	0	0
– druga finančna sredstva	7.701	7.701	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	8	0	0	0	0
7 Opredmetena sredstva	36.098	36.098	0	0	0	0
– opredmetena osnovna sredstva	34.310	34.310	0	0	0	0
– naložbene nepremičnine	1.788	1.788	0	0	0	0
8 Neopredmetena sredstva	1.381	1.381	0	0	0	0
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	243	1	1	0	0
– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
– odložene terjatve za davek	244	243	1	1	0	0
10 Druga sredstva	1.951	1.951	0	0	0	0
11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.367.174	2.353.957	13.217	6.066	5.337	1.814
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.391	2.175.259	13.132	6.068	5.347	1.717
– vloge strank, ki niso banke	2.157.221	2.144.089	13.132	6.068	5.347	1.717
– podrejene obveznosti	18.678	18.678	0	0	0	0
– druge finančne obveznosti	10.953	10.953	0	0	0	0
– krediti bank in centralnih bank	1.539	1.539	0	0	0	0
13 Rezervacije	2.567	2.567	0	0	0	0
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.247	3.247	0	0	0	0
– obveznosti za davek	2.263	2.263	0	0	0	0
– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15 Druge obveznosti	6.770	6.770	0	0	0	0
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.975	2.187.843	13.132	6.068	5.347	1.717
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	3.322	0	0	0	0
19 Rezerve iz dobička	93.399	93.399	0	0	0	0
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	14.874	14.874	0	0	0	0
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	166.199	166.199	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.367.174	2.354.042	13.132	6.068	5.347	1.717

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO TUJIH VALUTAH NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Hranilnica	Skupaj	V domači valuti	V tuji valuti	USD	CHF	Ostalo
1 Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	581.803	8.970	1.819	5.337	1.814
2 Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3 Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4 Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	217.244	924	924	0	0
5 Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.516.793	1.513.471	3.322	3.322	0	0
– dolžniški vrednostni papirji	486.268	486.268	0	0	0	0
– krediti bankam	2.033	2.033	0	0	0	0
– krediti strankam, ki niso banke	1.020.794	1.017.472	3.322	3.322	0	0
– druga finančna sredstva	7.698	7.698	0	0	0	0
6 Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	9	0	0	0	0
7 Opremetena sredstva	34.977	34.977	0	0	0	0
– opremetena osnovna sredstva	33.189	33.189	0	0	0	0
– naložbene nepremičnine	1.788	1.788	0	0	0	0
8 Neopremetena sredstva	1.218	1.218	0	0	0	0
9 Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	243	1	1	0	0
– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
– odložene terjatve za davek	244	243	1	1	0	0
10 Druga sredstva	1.701	1.701	0	0	0	0
11 Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljen poslovanje	0	0	0	0	0	0
I. SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.364.116	2.350.899	13.217	6.066	5.337	1.814
12 Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.394	2.175.262	13.132	6.068	5.347	1.717
– vloge strank, ki niso banke	2.157.296	2.144.164	13.132	6.068	5.347	1.717
– podrejene obveznosti	18.678	18.678	0	0	0	0
– druge finančne obveznosti	10.881	10.881	0	0	0	0
– krediti bank in centralnih bank	1.539	1.539	0	0	0	0
13 Rezervacije	2.697	2.697	0	0	0	0
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.148	3.148	0	0	0	0
– obveznosti za davek	2.164	2.164	0	0	0	0
– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15 Druge obveznosti	6.417	6.417	0	0	0	0
II. SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.656	2.187.524	13.132	6.068	5.347	1.717
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	0	0	0	0
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	0	0	0	0
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	3.322	0	0	0	0
19 Rezerve iz dobička	93.399	93.399	0	0	0	0
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.135	12.135	0	0	0	0
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	163.460	163.460	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.364.116	2.350.984	13.132	6.068	5.347	1.717

4.7.6 Obrestno tveganje

Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi (člen 448 Uredbe CRR)

Obrestno tveganje predstavlja tveganje negativnega vpliva spremembe obrestnih mer na ekonomsko vrednost kapitala in neto obrestne prihodke, ki nastane zaradi sprememb tržne vrednosti obrestno občutljivih bilančnih in zunabilančnih pozicij. Skupina DH obrestno tveganje v bančni knjigi meri in spremlja v okviru Politike upravljanja obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika, ki določa skladne metodologije, modele, sisteme limitov in kontrole. Izpostavljenost obrestnemu tveganju se meri skladno s standardiziranimi in dodatnimi scenariji sprememb stopenj ter oblike krivulje obrestne mere, pri čemer Skupina upošteva model vpoglednih vlog, na podlagi katerega je stabilni del depozitov brez zapadlosti razporejen v dolgoročne pozicije z uporabo tristopenjskega modela, ob upoštevanju nadzorne najvišje povprečne zapadlosti. V merjenje izpostavljenosti spremembam obrestnih mer se vključujejo tudi druge vedenjske opcije, ki se odražajo v predčasnih plačilih kreditov ter vgrajene opcije, kot je obrestno dno.

Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je Skupina DH konec leta 2025 ocenila največji negativen vpliv na ekonomsko vrednost kapitala v višini 11.320 tisoč EUR na solo in 11.935 tisoč EUR na konsolidirani osnovi.

TABELA: OBRESTNO TVEGANJE PO POSAMEZNIH ČASOVNIH ŽEPKIH ZA SKUPINO DH

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Skupina DH					SKUPAJ
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, stanje na računih in vpogledne vloge pri bankah	546.566	0	0	0	0	546.566
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	20.882	134.352	141.423	238.043	82.739	617.439
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0	8.431	29.058	139.808	50.944	228.241
Kreditni javnemu sektorju	6	0	514	13.608	50.679	64.807
Kreditni bankam	0	0	0	2.112	0	2.112
Kreditni strankam, ki niso banke	13.471	8.528	40.339	169.564	831.730	1.063.632
Skupaj AKTIVA	580.925	151.311	211.334	563.135	1.016.092	2.522.797
Depoziti javnemu sektorju	3.636	7	39	9	5	3.696
Depoziti bank	0	0	0	2.001	0	2.001
Depoziti drugih strank	2.105.628	63.952	152.261	39.204	34.101	2.395.146
Podrejene obveznosti	0	0	604	7.698	11.559	19.861
Skupaj PASIVA	2.109.264	63.959	152.904	48.912	45.665	2.420.704
NETO RAZMIK	-1.528.339	87.352	58.430	514.223	970.427	102.093
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	50.223	171	6.793	34.999	3.675	11.935

TABELA: OBRESTNO TVEGANJE PO POSAMEZNIH ČASOVNIH ŽEPKIH ZA HRANILNICO

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Hranilnica					
Bilančne postavke	Do 1 mes	Nad 1 do 3 mesecev	Nad 3 mes do 1 leta	Nad 1 letom do 5 let	Nad 5 let	SKUPAJ
Denar v blagajni, stanje na računih in vpogledne vloge pri bankah	546.566	0	0	0	0	546.566
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	20.882	134.352	141.423	238.043	82.739	617.439
Finančna sredstva razpoložljiva za prodajo	0	8.431	29.058	139.808	50.944	228.241
Kreditni javnemu sektorju	6	0	514	13.596	50.679	64.795
Kreditni bankam	0	0	0	2.112	0	2.112
Kreditni strankam, ki niso banke	13.048	8.317	38.686	180.854	821.704	1.062.609
Skupaj AKTIVA	580.502	151.100	209.681	574.413	1.006.066	2.521.762
Depoziti javnemu sektorju	3.636	7	39	9	5	3.696
Depoziti bank	0	0	0	2.001	0	2.001
Depoziti drugih strank	2.105.672	63.952	152.261	39.204	34.101	2.395.190
Podrejene obveznosti	0	0	604	7.699	11.559	19.862
Skupaj PASIVA	2.109.308	63.959	152.904	48.913	45.665	2.420.749
NETO RAZMIK	-1.528.806	87.141	56.777	525.500	960.401	101.013
Skupaj vpliv na ekonomsko vrednost kapitala	50.223	175	6.831	35.419	3.522	11.320

Skupina DH izpostavljenost spremembam obrestnih mer izračunava kot spremembo neto sedanje vrednosti razlike med sredstvi in obveznostmi, ki so izpostavljene spremembi obrestnih mer. Daljša ročnost ponovne določitve obrestne mere pomeni večji vpliv na neto sedanjo vrednost naložbe oz. vira. Od prihodnjega gibanja obrestnih mer je odvisen tudi vpliv obrestnega tveganja na ekonomsko vrednost kapitala, ki bi bil negativen, v kolikor bi se obrestne mere občutno zvišale, oz. pozitiven, v kolikor bi se obrestne mere na trgu znižale. Izračun vpliva spremembe obrestnih mer na poslovni rezultat Skupine DH se izvaja ob predpostavki konstantne bilance stanja, ki predvideva nadomeščanje zapadlih naložb oz. virov z novimi primerljivimi denarnimi tokovi in za obrestne vrzeli samo do enega leta. Časovni vpliv spremembe je določen glede na časovno obdobje, v katerem se na postavkah odrazi vpliv spremembe ravni obrestnih mer. Rezultat izračuna v višini 10.693 tisoč EUR predstavlja potencialen negativen vpliv spremembe ravni obrestnih mer na poslovni rezultat, primerja pa se s temeljnim kapitalom Skupine.

TABELA: UČINEK PREMIIA KRIVULJE DONOSNOSTI STANDARDIZIRANEGA STRESNEGA SCENARIJA PO ČASOVNIH ŽEPKIH

v tisoč EUR

Vpliv standardiziranega stres testa na kapital						
31. 12. 2025	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj Skupina DH	50.223	171	6.793	34.999	3.675	11.935
Skupaj hranilnica	50.223	175	6.831	35.419	3.522	11.320
31. 12. 2024	Do 1 meseca	Od 1 do 3 mesecev	Od 3 do 12 mesecev	Od 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj Skupina DH	42.796	429	4.926	28.178	14.224	4.961
Skupaj hranilnica	42.795	432	4.822	28.416	14.262	5.137

*vplivi so tretirani v absolutnih vrednostih

TABELA: UČINEK PREMIKA KRIVULJE DONOSNOSTI PO PREOSTALIH STRESNIH SCENARIJIH (BREZ OBRETNOSTI NEOBČUTLJIVIH POSTAVK)

v tisoč EUR

Scenarij	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Skupina DH	Hranilnica	Skupina DH	Hranilnica
Vzporedni šok navzgor	-11.935	-11.320	335	799
Vzporedni šok navzdol	9.766	9.100	-4.036	-4.550
Šok s strmejšo krivuljo	-4.319	-4.374	-1.196	-1.151
Šok z bolj sploščeno krivuljo	3.800	3.958	2.311	2.342
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzgor	313	681	2.408	2.577
Šok kratkoročnih obrestnih mer navzdol	-3.232	-3.574	-4.961	-5.137

4.7.7 Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje velja za eno od najpomembnejših tveganj, ki ga je treba skrbno upravljati. Upravljanje likvidnostnega tveganja Skupine DH je opredeljeno kot zmožnost doseganja denarnih tokov in izpolnjevanja obveznosti, ne da bi Skupina DH utrpela morebitne izgube, ki niso v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Ustrezna likvidnost je odvisna od sposobnosti Skupine DH, da učinkovito ustvari pričakovane in nepričakovane denarne tokove ter izpolni potrebe po zavarovanjih brez negativnega vpliva na tekoče poslovanje in finančni položaj. Glavna vloga upravljanja likvidnostnega tveganja je oceniti potrebe po sredstvih za izpolnjevanje obveznosti in zagotavljanje razpoložljivosti denarnih sredstev ali zavarovanj za pravočasno izpolnjevanje teh potreb z usklajevanjem različnih virov sredstev, ki so Skupini na voljo v normalnih in izrednih pogojih.

Skupina DH ima vzpostavljen okvir upravljanja likvidnostnega tveganja, ki omogoča zanesljiv proces za kratkoročno in dolgoročno prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. V politiki upravljanja likvidnostnega tveganja je podrobno opredelila ključne dejavnike tveganja, določila okvir limitnega sistema, pripravila stresne scenarije za testiranje odpornosti na stres in vzpostavila načrt financiranja v izrednih razmerah ter določila ustrezno raven likvidnostnega blažilnika. Poleg tega je Skupina DH opredelila nagnjenost do likvidnostnega tveganja z več kazalniki, na primer LCR in NSFR ter za zagotavljanje celovitega upravljanja likvidnostnega tveganja vzpostavila proces ILAAP.

Upravljanje likvidnosti je vzpostavljeno na način, ki omogoča zanesljiv proces za prepoznavanje, merjenje, spremljanje in nadzorovanje likvidnostnega tveganja. Uprava mora opredeliti pripravljenost Skupine DH za prevzemanje tveganj ter potrjuje Politiko upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa ključna načela upravljanja likvidnostnega tveganja. Uprava je odgovorna tudi za vzpostavitev ustreznih postopkov za merjenje, upravljanje, nadzor in poročanje na področju upravljanja z likvidnostnim tveganjem.

Za upravljanje likvidnostnega tveganja so zadolženi sektor zakladništva, likvidnostna komisija, oddelek nekreditnih tveganj (ONT) v okviru sektorja upravljanja strateških tveganj (SUST) in uprava hranilnice. Spremljavo, merjenje in poročanje o izpostavljenosti hranilnice strukturnemu likvidnostnemu tveganju vrši ONT, ki daje tudi predloge za vzpostavitev sistema upravljanja operativnega likvidnostnega tveganja. Pristojnost za sprejemanje odločitev glede upravljanja strukturnega likvidnostnega tveganja nosijo komisija za kapital in naložbe, sektor zakladništva, odbor za tveganja in uprava hranilnice. Oddelek 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 2025 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 2025 so bile izpolnjene vse regulatorne zahteve po mesečnem in kvartalnem poročanju izpostavljenosti iz naslova likvidnostnega tveganja, in sicer na obrazcih: LCR – izračun likvidnostnega kritja, NSFR – izračun neto stabilnega financiranja in ALMM – dodatne likvidnostne metrike. Dodatno je Skupina DH v letu 2025 uspešno izvedla test dnevnega poročanja količnika likvidnosti (KL) ter interno vajo izračunavanja dnevnega LCR.

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

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

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

TABELA: OBSEG LIKVIDNOSTNIH REZERV

v tisoč EUR

		Skupina DH		Hranilnica	
		31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Primarna likvidnostna rezerva	Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	554.560	561.131	554.560	561.131
	Vrednostni papirji RS	766.107	601.356	766.107	601.356
	Domači vrednostni papirji	31.217	31.064	31.217	31.064
Sekundarna likvidnostna rezerva	Ostali tuji vrednostni papirji	18.420	51.639	18.420	51.639
SKUPAJ LIKVIDNOSTNA REZERVA		1.370.304	1.245.190	1.370.304	1.245.190

Merjenje, poročanje in upravljanje strukturnega likvidnostnega tveganja se izvaja na mesečni ravni z aktivnim upravljanjem naložb in virov.

Na podlagi podatkov o izpostavljenosti strukturnemu likvidnostnemu tveganju se na kvartalni ravni izvaja tudi merjenje učinkov šestih stresnih scenarijev. Stresni testi vključujejo Skupini lasten scenarij (idiosinkratičen scenarij), sistemski scenarij, kombinacijo obeh in planski scenarij. Razlikujejo se po trajanju in v zahtevnosti predpostavk. V scenarijih se simulira učinke morebitnega nevrčanja kreditov za določeno obdobje, odliv določenega obsega stabilnih depozitov, odliv največjih depozitnih pogodb, unovčitev zunajbilance in kombinacije omenjenih predpostavk. Prav tako Skupina DH izvaja obratne stresne teste, v katerih spreminja postavke likvidnostnih kazalnikov.

Skupina DH mora v vsakem trenutku razpolagati z ustreznim likvidnostnim blažilnikom v obliki denarnih sredstev in visoko likvidnih vrednostnih papirjev, ki temelji vsaj na enomesečnem obdobju izrednih likvidnostnih razmer.

Likvidnostni blažilnik hranilnice predstavlja najbolj likvidna sredstva, ki so na voljo takoj in se lahko uporabijo v primeru stresnih razmer znotraj kratkoročnega časovnega obdobja. Sestavljen je iz gotovine (brez gotovine na poti ter gotovine na bankomatih), stanja pri centralni banki (brez obvezne rezerve) in neobremenjenih visokokakovostnih dolžniških vrednostnih papirjev, vrednotenih po tržni vrednosti, upoštevajoč odbitke. Limitne in ciljne vrednosti blažilnika izhajajo iz opozorilnih in kritičnih meja, ki jih je hranilnica postavila za količnik LCR. V letu 2025 so likvidnostne rezerve zadostovale za pokrivanje likvidnostnih potreb po vseh stresnih scenarijih.

Doba preživetja predstavlja dobo, merjeno v dneh oziroma mesecih, znotraj katere je Skupina DH še zmožna zagotavljati zadostno likvidnost z namenom preživetja likvidnostnega šoka. Skupina DH ugotavlja dobo preživetja s pomočjo likvidnostnih stresnih testov in je določena pri 3 mesecih za vse uporabljene scenarije.

Za primere morebitnih likvidnostnih kriz so definirani indikatorji zgodnjega ugotavljanja kriznih razmer, ki jih Skupina spremlja na mesečni ravni, ter izdelan krizni načrt z naborom ukrepov za dostop do razpoložljivih in potencialnih virov likvidnosti.

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2025

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2025	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	597.198	597.198	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenih vrednostih prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	67	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednostih prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	7.354	8.431	31.163	139.808	50.944
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.776.313	56.389	142.751	182.990	424.419	969.764
	– dolžniški vrednostni papirji	617.439	20.882	134.352	141.423	238.043	82.739
	– krediti bankam	2.115	3	0	0	2.112	0
	– krediti strankam, ki niso banke	1.150.686	29.556	8.275	41.567	184.263	887.025
	– druga finančna sredstva	6.073	5.948	124	0	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	0	0	0	8
7	Opredmetena sredstva	36.375	0	0	0	0	36.375
	– opredmetena osnovna sredstva	34.631	0	0	0	0	34.631
	– naložbene nepremičnine	1.744	0	0	0	0	1.744
8	Neopredmetena sredstva	1.270	0	0	0	0	1.270
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.417	1.417	0	0	0	0
	– terjatve za davek	1.211	1.211	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	206	206	0	0	0	0
10	Druga sredstva	2.356	2.356	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.652.878	664.955	151.182	214.153	564.227	1.058.361
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.449.891	2.137.883	63.560	153.542	48.800	46.106
	– vloge bank in centralnih bank	2.001	0	0	0	2.001	0
	– vloge strank, ki niso banke	2.415.373	2.125.468	63.320	152.938	39.100	34.547
	– podrejene obveznosti	19.862	0	0	604	7.699	11.559
	– druge finančne obveznosti	12.655	12.415	240	0	0	0
13	Rezervacije	2.515	2.258	22	112	23	100
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.193	1.193	0	0	0	0
	– obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene obveznosti za davek	1.193	1.193	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	5.852	5.751	1	18	73	9
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.459.451	2.147.085	63.583	153.672	48.896	46.215
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	4.073	0	0	0	0	4.073
19	Rezerve iz dobička	121.472	0	0	0	0	121.472
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	13.278	0	0	0	0	13.278
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	193.427	0	0	0	0	193.427
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.652.878	2.147.085	63.583	153.672	48.896	239.642

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2025

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2025	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	597.198	597.198	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	174	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	67	67	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	7.354	8.431	31.163	139.808	50.944
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.774.874	55.901	142.541	181.285	435.724	959.423
	– dolžniški vrednostni papirji	617.439	20.882	134.352	141.423	238.043	82.739
	– krediti bankam	2.115	3	0	0	2.112	0
	– krediti strankam, ki niso banke	1.149.248	29.069	8.065	39.862	195.568	876.684
	– druga finančna sredstva	6.072	5.947	124	0	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
7	Opredmetena sredstva	34.951	0	0	0	0	34.951
	– opredmetena osnovna sredstva	33.207	0	0	0	0	33.207
	– naložbene nepremičnine	1.744	0	0	0	0	1.744
8	Neopredmetena sredstva	1.111	0	0	0	0	1.111
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.190	1.190	0	0	0	0
	– terjatve za davek	984	984	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	206	206	0	0	0	0
10	Druga sredstva	2.036	2.036	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.649.310	663.920	150.972	212.448	575.532	1.046.438
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.449.825	2.137.818	63.560	153.542	48.800	46.105
	– vloge bank in centralnih bank	2.001	0	0	0	2.001	0
	– vloge strank, ki niso banke	2.415.418	2.125.513	63.320	152.938	39.100	34.547
	– podrejene obveznosti	19.861	0	0	604	7.699	11.558
	– druge finančne obveznosti	12.545	12.305	240	0	0	0
13	Rezervacije	2.611	2.218	22	112	159	100
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.193	1.193	0	0	0	0
	– obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene obveznosti za davek	1.193	1.193	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	5.615	5.492	5	30	71	17
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.459.244	2.146.721	63.587	153.684	49.030	46.222
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	4.074	0	0	0	0	4074
19	Rezerve iz dobička	121.472	0	0	0	0	121.472
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	9.916	0	0	0	0	9.916
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	190.066	0	0	0	0	190.066
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.649.310	2.146.721	63.587	153.684	49.030	236.288

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI SKUPINE DH PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2024	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	590.773	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenih vrednostih prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po poštenih vrednostih prek drugega vseobsegajočega donosa	218.167	5.489	2.982	100.889	81.422	27.385
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.518.350	38.995	20.317	137.959	515.893	805.186
	– dolžniški vrednostni papirji	486.269	4.995	11.919	91.972	337.720	39.663
	– krediti bankam	2.033	5	0	0	2.028	0
	– krediti strankam, ki niso banke	1.022.347	26.386	8.313	45.981	176.144	765.523
	– druga finančna sredstva	7.701	7.609	85	6	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0	0	0	0	8
7	Opredmetena sredstva	36.098	0	0	0	0	36.098
	– opredmetena osnovna sredstva	34.310	0	0	0	0	34.310
	– naložbene nepremičnine	1.788	0	0	0	0	1.788
8	Neopredmetena sredstva	1.381	0	0	0	0	1.381
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	0	0	244	0	0
	– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	244	0	0	244	0	0
10	Druga sredstva	1.951	1.951	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.367.205	637.441	23.299	239.092	597.315	870.058
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.392	1.881.891	63.328	152.943	48.467	41.763
	– vloge bank in centralnih bank	1.539	0	0	1.539	0	0
	– vloge strank, ki niso banke	2.157.221	1.871.156	63.110	147.698	42.089	33.168
	– podrejene obveznosti	18.679	0	0	3.706	6.378	8.595
	– druge finančne obveznosti	10.953	10.735	218	0	0	0
13	Rezervacije	2.567	2105	19	135	239	69
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.247	3247	0	0	0	0
	– obveznosti za davek	2.263	2263	0	0	0	0
	– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	6.769	6.654	2	35	68	10
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.975	1.893.897	63.349	153.113	48.774	41.842
16	Osnovni kapital	24.035	0	0	0	0	24.035
17	Kapitalske rezerve	30.569	0	0	0	0	30.569
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.321	0	0	0	0	3.321
19	Rezerve iz dobička	93.399	0	0	0	0	93.399
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	14.875	0	0	0	0	14.875
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	166.199	0	0	0	0	166.199
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.367.174	1.893.897	63.349	153.113	48.774	208.041

TABELA: POSTAVKE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI HRANILNICE PO PREOSTALI ZAPADLOSTI NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

	Vsebina	Skupaj 31. 12. 2024	Do 1 meseca	Več kot 1 do 3 mes.	Več kot 3 mes. do 1 l.	Več kot 1 do 5 let	Več kot 5 let
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	590.773	590.773	0	0	0	0
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	168	168	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	65	65	0	0	0	0
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	218.168	5.489	2.982	100.889	81.422	27.386
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.516.793	38.454	20.173	153.915	508.542	795.709
	– dolžniški vrednostni papirji	486.268	4.995	11.919	91.972	337.720	39.662
	– krediti bankam	2.033	5	0	0	2.028	0
	– krediti strankam, ki niso banke	1.020.794	25.848	8.169	61.937	168.793	756.047
	– druga finančna sredstva	7.698	7.606	85	6	1	0
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	9	0	0	0	0	9
7	Opredmetena sredstva	34.977	0	0	0	0	34.977
	– opredmetena osnovna sredstva	33.189	0	0	0	0	33.189
	– naložbene nepremičnine	1.788	0	0	0	0	1.788
8	Neopredmetena sredstva	1.218	0	0	0	0	1.218
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	244	0	0	244	0	0
	– terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
	– odložene terjatve za davek	244	0	0	244	0	0
10	Druga sredstva	1.701	1.701	0	0	0	0
11	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
I.	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 11)	2.364.116	636.650	23.155	255.048	589.964	859.299
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.188.394	1.881.893	63.328	152.943	48.467	41.763
	– vloge bank in centralnih bank	1.539	0	0	1.539	0	0
	– vloge strank, ki niso banke	2.157.295	1.871.230	63.110	147.698	42.089	33.168
	– podrejene obveznosti	18.679	0	0	3.706	6.378	8.595
	– druge finančne obveznosti	10.881	10.663	218	0	0	0
13	Rezervacije	2.697	2.235	19	135	239	69
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	3.148	3.148	0	0	0	0
	– obveznosti za davek	2.164	2.164	0	0	0	0
	– odložene obveznosti za davek	984	984	0	0	0	0
15	Druge obveznosti	6.417	6.302	2	35	68	10
II.	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 12 do 15)	2.200.656	1.893.578	63.349	153.113	48.774	41.842
16	Osnovni kapital	24.035	0	0	0	0	24.035
17	Kapitalske rezerve	30.569	0	0	0	0	30.569
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	3.322	0	0	0	0	3322
19	Rezerve iz dobička	93.399	0	0	0	0	93.399
20	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	12.135	0	0	0	0	12.135
III.	SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	163.460	0	0	0	0	163.460
	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.364.116	1.893.578	63.349	153.113	48.774	205.302

TABELA: IZVENBILANCA SKUPINE DH PO PREOSTALI ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2025		Skupina DH			
		Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1	Prevzete nepreklicne obveznosti	77.514	1.214	14.643	93.371
2	Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.720	2.636	220	6.576
	– finančne garancije	2.390	637	0	3.027
	– storitvene garancije	1.330	1.999	220	3.549
	– akreditivi	-	-	-	-
	– avali	-	-	-	-
	– izvedeni finančni instrumenti	-	-	-	-
	– drugo	-	-	-	-
3	Obveznosti iz operativnega najema	-	-	-	-
4	Investicijske obveznosti	-	-	-	-
	Skupaj	81.234	3.850	14.863	99.947

TABELA: IZVENBILANCA HRANILNICE PO PREOSTALI ZAPADLOSTI

v tisoč EUR

Stanje 31. december 2025		Hranilnica			
		Do 1 leta	Nad 1 do 5 let	Nad 5 let	Skupaj
1	Prevzete nepreklicne obveznosti	77.514	10.682	14.643	102.839
2	Garancije in drugi finančni aranžmaji	3.736	2.636	220	6.592
	– finančne garancije	2.390	637	0	3.027
	– storitvene garancije	1.346	1.999	220	3.565
	– akreditivi	-	-	-	-
	– avali	-	-	-	-
	– izvedeni finančni instrumenti	-	-	-	-
	– drugo	-	-	-	-
3	Obveznosti iz operativnega najema	-	-	-	-
4	Investicijske obveznosti	-	-	-	-
	Skupaj	81.250	13.318	14.863	109.431

4.7.8 Druga tveganja

Skupina DH je v letu 2025 v sklopu drugih tveganj ocenjevala strateško tveganje in ESG 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 2025 ocenila interno kapitalsko potrebo tako za ESG tveganje kot tudi za strateško tveganje.

Za ESG tveganje znaša kapitalska potreba 1.327 tisoč EUR in za strateško tveganje 1.557 tisoč EUR.

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

Lastniške vrednostne papirje bančne knjige sestavljajo naložbe, ki jih namerava hranilnica posedovati nedoločeno časovno obdobje. Celotni znesek naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, je na dan 31. 12. 2025 znašal 7.354 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. 2025 znaša znesek vrednostnih papirjev, ki ne kotirajo na organiziranem trgu, 1.702 tisoč EUR.

V letu 2025 se je vrednost naložb v lastniške vrednostne papirje, ki niso vključeni v trgovalno knjigo, zvišala za 1.865 tisoč EUR. Hranilnica na dan 31. 12. 2025 iz teh naložb beleži 3.890 tisoč EUR neto nerealiziranega dobička, ki je upoštevan v prevrednotovalnem popravku kapitala.

4.9 POSLI S POVEZANIMI OSEBAMI

Povezana oseba je posameznik ali podjetje, ki je povezan s Skupino DH na način, da jo obvladuje, skupno obvladuje, ima pomemben vpliv ali je član ključnega posloводства skupine.

Med povezane osebe Skupine DH so zajeti ključno posloводство ter njihovi družinski člani, člani nadzornega sveta in njihovi družinski člani, odvisne in povezane družbe ter druga povezana podjetja.

Ključno posloводство Skupine DH predstavljajo uprava in višje vodstvo hranilnice ter direktor odvisne in povezane družbe.

Med odvisne in povezane družbe sodita odvisna družba DH Leasing d.o.o. in DH Solar d.o.o. Druga povezana podjetja so družbe, na katera imajo člani ključnega posloводства Skupine DH in nadzornega sveta pomemben vpliv.

Posli s povezanimi osebami so bili sklenjeni v skladu s pravili poslovanja in pod običajnimi tržnimi pogoji. Dani krediti so zavarovani z menicami, stanovanjskimi nepremičninami in z bančnimi vlogami. Odplačila kreditov so skladna z amortizacijskimi načrti.

TABELA: OBSEG TRANSAKCIJ S POVEZANIMI OSEBAMI

v tisoč EUR

Vrsta povezave	Ključno poslovodstvo Skupine DH		Družinski člani uprave		Člani nadzornega sveta		Družinski člani nadzornega sveta		Druga povezana podjetja		Ovisne in povezane družbe	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Dani krediti												
Stanje 1. januarja	446	396	1	3	124	138	132	221	3	0	38.060	28.041
Novi krediti	451	302	1	18	7	8	197	201	12	7	69.415	50.032
Odplačila	-231	-252	-1	-20	-21	-22	-198	-290	-12	-4	-69.404	-40.013
Spremembe v letu	-133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	533	446	1	1	110	124	131	132	3	3	38.071	38.060
Prejete obresti	9	9	0	0	4	5	5	8	0	1	614	541
Prejete opravnine	1	1	0	0	0	1	0	0	1	1	4	3
Dani poslovni najem												
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Povečanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	16
Zmanjšanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	17
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodki od najemnin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	17
Prejeti depoziti												
Stanje 1. januarja	1.012	981	14	99	102	22	42	13	7.734	4.202	119	247
Novi depoziti	3.863	3.512	112	359	197	328	271	212	2.823	6.313	35.011	34.179
Izplačila	-3.286	-3.481	-91	-444	-206	-248	-231	-183	-3.469	-2.781	-35.013	-34.307
Spremembe v letu	-251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	1.338	1.012	35	14	93	102	82	42	7.088	7.734	117	119
Dane obresti	32	34	0	6	0	1	1	0	291	267	0	0

Bruto prejemki

TABELA: BRUTO PREJEMKI ČLANOV UPRAVE, NADZORNEGA SVETA IN ZAPOSLENIH, KI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI HRANILNICE

Bruto prejemki zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice (člen 450(1)(h) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

	2025	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Bonitete	Povračila stroškov	Skupaj
Bruto prejemki uprave		686,7	291,2	15,7	5,8	999,4
Bruto prejemki nadzornega sveta		171,4	0,0	4,2	1,9	177,5
Bruto prejemki višjega vodstva		746,8	246,7	0,7	16,0	1.010,2
Skupaj		1.604,9	537,9	20,6	23,7	2.187,1

4.10 DOGODKI PO DATUMU BILANCE

V obdobju po datumu bilance stanja ni bilo pomembnejših dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze leta 2025.



Živimo naprednost. Zaupanje gradimo z razvojem.

Trajnost razumemo kot odgovornost do okolja, družbe in prihodnjih generacij. Z razvojem zelenih finančnih rešitev, zmanjševanjem okoljskega odtisa ter spodbujanjem finančne pismenosti prispevamo k bolj odgovornemu razvoju družbe. Naše odločitve danes pomagajo graditi stabilno in trajnostno prihodnost.



**Dodatna razkritja v
skladu z uredbo CRR**



01 Uvod

1.1 UVODNA POJASNILA K RAZKRITJEM

Skupina DH je zavezana 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 2025 urejajo:

Slovenska zakonodaja

- Zakon o gospodarskih družbah, ZGD-1; 8. poglavje Poslovne knjige in letno poročilo, s poudarkom na 70. členu.
- Zakon o bančništvu, ZBan-3, predvsem 4. poglavje oz. členi 35, 38, 104, 148, 154, 189 in 190; in 123/21 – ZBINP.
- Zakon o interventnih ukrepih za odpravo posledic poplav in zemeljskih plazov iz avgusta 2023 – ZIUOPZP.

Banka Slovenije

- Sklep o izvajanju opcij in diskrecijskih pravic iz prava Unije (Uradni list RS, št. 67/22 in 108/24, 68/25).
- 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 in 11/25).
- Sklep o izračunu stopnje posamezni banki lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 55/15, 42/16, 9/17 in 92/21) – neuradno prečiščeno besedilo.
- Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice z vsemi spremembami in dopolnitvami (Uradni list RS, št. 131/23).
- Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 36/25).
- Navodilo za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS 195/21, 38/22, 112/22). *Gre za Sklep v povezavi z EBA smernicami (EBA/GL/2025/01) glede ESG tveganj. Veljavnost sklepa od 14. 6. 2025, uporaba od 11. 1. 2026, v okviru razkritij za leto 2025 še ne pride v poštev.*
- Navodilo za izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 195/21).

EU direktive in uredbe

- **Uredba CRR:** Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, brez sprememb v OJ L 2024/1623 z dne 19. 6. 2024, ki začnejo veljati 1. 1. 2025. Razen določb glede tržnega tveganja, ki so v uporabi še do 31. 12. 2025 (določeno s spremembo Uredbe 575/2013, v UL EU L št. 2024/2795 dne 31. 10. 2024, velja za razkritja po členih 445 in 455 Uredbe),
- **Izvedbeni tehnični standardi Uredbe CRR:** Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 2024/3172 z dne 29. 11. 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z javnim razkritjem informacij iz dela 8, naslova II in III, navedene uredbe s strani institucij ter razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 in Izvedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117 z dne 29. 11. 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451.
- **Poročanje o trajnostnosti:** Direktiva (EU) 2022/2464 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 537/2014, Direktive 2004/109/ES, Direktive 2006/43/ES in Direktive 2013/34/EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti – CSRD direktiva (Uradni list EU št. L 322 z dne 16. 12. 2022). Izvajanje direktive zamaknjeno z Direktivo (EU) 2025/794 z dne 14. 4. 2025 o spremembi direktiv (EU) 2022/2464 in (EU) 2024/1760.

- **ESRS standardi:** Delegirana Uredba Komisije (EU) 2023/2772 o dopolnitvi Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede standardov poročanja o trajnostnosti. Izvajanje uredbe zamaknjeno z Direktivo (EU) 2025/794. Mogoča uporaba Prostovoljnih standardov trajnostnega poročanja za mala in srednje velika podjetja (VSME).
- **EU taksonomija:** Vsakokrat veljavna uredba (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088, UL EU št. L198 z dne 22. 6. 2020, z vsemi dopolnitvami in spremembami. Izvajanje uredbe zamaknjeno z Direktivo (EU) 2025/794.

EBA smernice

- Smernice EBA/GL/2014/14 z dne 23. decembra 2014 o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi Smernic o pomembnosti, poslovni skrivnosti in zaupnosti ter o pogostosti razkritij skladno s členi 432(1), 432(2) in 433 Uredbe (EU) št. 575/2013 (Uradni list RS, št. 47/15).
- Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov EBA/GL/2021/04; 2. julij 2021; skladno s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih skladno s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013 in Sklep o uporabi teh smernic, ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 196/21.
- Smernice o spremembi Smernic EBA/GL/2018/01 o enotnih razkritjih v skladu s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR) v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital za zagotovitev skladnosti s „quick fix“ spremembo CRR kot odziv na pandemijo covid-19 (EBA/GL/2020/12; 11. avgust 2020) in Sklep o uporabi Smernic o spremembi Smernic EBA/GL/2018/01 o enotnih razkritjih v skladu s členom 473a Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR) v zvezi s prehodnimi ureditvami za zmanjšanje vpliva uvedbe MSRP 9 na kapital za zagotovitev skladnosti s »quick fix« spremembo CRR kot odziv na pandemijo covid-19 (Uradni list RS, št. 140/20).
- Smernice o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2022/13; 12. oktober 2022 – konsolidirana verzija) in Sklep o uporabi Smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (Uradni list RS, št. 146/22).
- Smernice za upravljanje okoljskih, socialnih in upravljavskih (ESG) tveganj (EBA/GL/2025/01, izdane 8. 1. 2025), za leto 2025 še ne pridejo v poštev.

Drugo

- Vsakokrat veljavni Mednarodni standardi računovodskega poročanja.

Za namene določil člena 431(3) Uredbe CRR razkrivamo, da je Skupina DH upoštevala vsa navedena določila in je v letno poročilo vključila vsa potrebna razkritja, kot so opredeljena v Politiki razkritij, ki sta jo sprejela uprava in nadzorni svet hranilnice, s posebnim poudarkom na razkritjih iz Uredbe CRR, del 8. Politika razkritij določa odgovorne osebe za pripravo razkritij in njihovo preveritev, letno objavo razkritij iz Uredbe CRR in vključitev razkritij v letno poročilo. Na osnovi predstavljenih razkritij v letnem poročilu za leto 2025 in vseh opravljenih preveritev smo prepričani, da obseg razkritij udeležencem na trgu celovito prikazuje profil tveganosti Skupine DH za poslovno leto 2025, kar je potrjeno tako s strani uprave kot nadzornega sveta hranilnice.

Skladno s členom 431 Uredbe CRR Skupina DH javno objavi vse informacije iz naslova II in III 8 dela Uredbe CRR, razen tistih informacij, ki se lahko na podlagi člena 432 Uredbe CRR štejejo za nepomembne, zaupne ali kot poslovna skrivnost, ter informacij, ki za Skupino DH kot drugo institucijo ne pridejo v poštev. Skladno s členom 433 Uredbe CRR in v povezavi s členom 433(c) Uredbe CRR Skupina DH najmanj enkrat letno objavi razkritja. Obseg razkritij Skupine DH za leto 2025 je prikazan v obsegu za druge institucije, kot ga določa člen 433(c) Uredbe CRR.

Skupina DH obveznosti glede razkritij iz dela 8 Uredbe CRR izpolnjuje na konsolidirani podlagi za vsa tveganja. Skupina DH je dodatna razkritja za leto 2025 objavila kot poseben oddelek v letnem poročilu, ki se objavi na spletni strani hranilnice. V okviru letnega poročila so objavljena tudi dodatna razkritja, ki izhajajo iz zahtev 104. člena ZBan-3, na dan 31. 12. 2025 in po potrebi tudi po datumu bilance.

1.2 SEZNAM CRR RAZKRITIJ

V spodnji tabeli je prikazana povezava med zahtevanimi razkritji po Uredbi CRR ter predstavljeno vsebino v letnem poročilu.

TABELA: SEZNAM CRR RAZKRITIJ

Člen	Zahteva	Mesto objave v letnem poročilu	Poglavje
	1. Cilji in politike upravljanja tveganj		
	(a), (b), (c) in (d)	Poslovno poročilo	6.1 Sistem upravljanja tveganj
	(e)	Poslovno poročilo	6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj
	(f)	Poslovno poročilo	6.5 Izjavi uprave in nadzornega sveta o tveganjih in ureditvi upravljanja tveganj
	2. Informacije o ureditvi upravljanja		
435	a) Število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	Poslovno poročilo	5.2.1 Nadzorni svet hranilnice; 5.2.2 Uprava hranilnice
	b) Politika izbora članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	Poslovno poročilo	5.2.1 Nadzorni svet hranilnice; 5.2.2 Uprava hranilnice
	c) Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji te politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	Poslovno poročilo	5.2.1 Nadzorni svet hranilnice
	d) Ali je institucija ustanovila ločen odbor za tveganja in kolikokrat se je odbor sestal	Poslovno poročilo	6.1 Sistem upravljanja tveganj
	e) Opis toka informacij glede tveganj do upravljalnega organa	Poslovno poročilo	6.1 Sistem upravljanja tveganj
437	Kapital	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.1 Upravljanje s kapitalom 2.2 Sestava regulativnega kapitala; 2.3 Kapitalski instrumenti, vključeni v kapital
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.1 Upravljanje s kapitalom 2.1 Ključne metrike
440	Proticiklični kapitalski blažilniki	Dodatna CRR razkritja	2.4 Kapitalski blažilniki
	Izpostavljenost kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti		
442	(a), (c), (d), (e), (f), (g),	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.3 Kreditno tveganje; 5.3 Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti
	(b)	Računovodsko poročilo	4.7.3 Kreditno tveganje
443	Obremenjena in neobremenjena sredstva	Dodatna CRR razkritja	8 Obremenitev sredstev
444	Uporaba standardiziranega pristopa	Dodatna CRR razkritja	5.2 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM; 6 Uporaba ECAI
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju	Računovodsko poročilo	4.7.4 Tržno tveganje
447	Ključne metrike	Dodatna CRR razkritja	2.1 Ključne metrike
448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovanjski knjigi	Računovodsko poročilo	4.7.6 Obrestno tveganje
449b	Bančništvo v senci	Dodatna CRR razkritja	5.4 Bančništvo v senci
450	Politika prejemkov	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.9 Posli s povezanimi osebami; 3 Politika prejemkov
451	Finančni vzvod	Dodatna CRR razkritja	4 Finančni vzvod; 7 Likvidnostno tveganje
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja	Računovodsko poročilo Dodatna CRR razkritja	4.7.3 Kreditno tveganje; 5.1 Kreditni portfelj; 5.2 Izpostavljenosti kreditnemu tveganju in učinki CRM

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

TABELA: NEOBEVZNA RAZKRITJA

Člen	Zahteva iz 8. poglavja Uredbe CRR	Pojasnilo
436	Področje uporabe	Skupina DH nima razlik med računovodsko konsolidacijo (MSRP) in bonitetno konsolidacijo (CRR).
	Kapital:	
437	f) Kadar institucije razkrijejo kapitalske količnike, izračunane z uporabo sestavin kapitala, določenih na drugačni osnovi kot v tej uredbi, celovita obrazložitev osnove, na kateri so izračunani ti kapitalski količniki.	Hranilnica ne uporablja drugačnih osnov od tistih, določenih v Uredbi.
437a	Kapital in kvalificirane obveznosti	Hranilnica nima kvalificiranih obveznosti.
439	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke	Hranilnica ne sklepa poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti.
441	Kazalniki globalnega systemskega pomena	Hranilnica ni globalno pomembna finančna institucija.
445a	CVA	Ker gre za tveganja nasprotne stranke, to razkritje za hranilnico ni relevantno.
446	Operativno tveganje	Za hranilnico kot drugo institucijo to razkritje ni obvezno.
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).
451a	Likvidnostne zahteve	Hranilnica likvidnostne zahteve razkriva v skladu s členom 447 Uredbe.
451b	Kriptosredstva	Za hranilnico kot drugo institucijo to razkritje ni obvezno.
452	Uporaba IRB pristopa pri kreditnih tveganjih	Hranilnica uporablja standardizirani pristop.
454	Uporaba naprednih pristopov za merjenje operativnega tveganja	Skupina DH ne uporablja naprednih pristopov za operativna tveganja.
455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	Hranilnica ne uporablja notranjih modelov za tržna tveganja.

02 Kapital

2.1 KLJUČNE METRIKE

Ključni podatki in količniki se odražajo skozi celotna Razkritja po 3. stebru. Povzetek se odraža v tabeli EU KM 1, ki vsebuje ključne podatke o vrednostih kapitala, kapitalskih zahtevah, količnikih kapitalske ustreznosti, količnika finančnega vzvoda, količnika likvidnostnega kritja in količnika neto stabilnega financiranja.

TABELA: RAZKRITJE KAPITALSKIH ZAHTEV IN ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

Razkritje ključnih metrik (člen 438(b) in člen 447(a) do (g) Uredbe CRR – Predloga EU KM1)

v tisoč EUR

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024
Razpoložljivi kapital (zneski)						
1	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	155.359	155.392	155.685	121.589	121.340
2	Temeljni kapital	155.359	155.392	155.685	121.589	121.340
3	Skupni kapital	166.682	167.271	168.111	134.527	134.779
Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti						
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	725.366	705.413	677.088	661.313	707.525
4a	Skupna izpostavljenost tveganju pred uporabo izstopnega praga	725.366	705.413	677.088	661.313	-
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	21,42 %	22,03 %	22,99 %	18,39 %	17,15 %
5b	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	21,42 %	22,03 %	22,99 %	18,39 %	0,00 %
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	21,42 %	22,03 %	22,99 %	18,39 %	17,15 %
6b	Količnik temeljnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	21,42 %	22,03 %	22,99 %	18,39 %	0,00 %
7	Količnik skupnega kapitala (%)	22,98 %	23,71 %	24,83 %	20,34 %	19,05 %
7b	Količnik skupnega kapitala glede na TREA brez upoštevanja izstopnega praga (%)	22,98 %	23,71 %	24,83 %	20,34 %	0,00 %
Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
EU 7d	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,25 %	2,50 %
EU 7e	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,27 %	1,41 %
EU 7f	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,69 %	1,88 %
EU 7g	Skupna kapitalska zahteva v okviru SREP (%)	10,25 %	10,25 %	10,25 %	10,25 %	10,50 %

v tisoč EUR

		a	b	c	d	e
		31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024
Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalna zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)						
8	Varovalni kapitalni blažilnik (%)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalni blažilnik (%)	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	0,50 %
EU 9a	Blažilnik sistemski tveganj (%)	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,40 %
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,78 %	3,78 %	3,78 %	3,78 %	3,40 %
EU 11a	Skupna kapitalna zahteva (%)	14,03 %	14,03 %	14,03 %	14,03 %	13,90 %
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalne zahteve v okviru SREP (%)	92.339	94.949	98.719	66.727	60.493
Količnik finančnega vzvoda						
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.683.259	2.610.650	2.539.907	2.445.406	2.383.063
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,79 %	5,95 %	6,13 %	4,97 %	5,09 %
Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14a	Dodatne kapitalne zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14c	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda in zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)						
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14e	Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Količnik likvidnostnega kritja						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)	1.290.899	1.258.467	1.233.754	1.206.947	1.184.918
EU 16a	Denarni odlivi – skupna tehtana vrednost	241.106	232.798	222.390	212.480	202.039
EU 16b	Denarni prilivi – skupna tehtana vrednost	16.371	14.684	12.572	12.200	11.231
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	224.735	218.113	209.818	200.279	190.808
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	574,65 %	577,44 %	588,87 %	603,88 %	622,55 %
Količnik neto stabilnega financiranja						
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	2.372.310	2.299.102	2.259.267	2.084.380	2.063.957
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	885.767	864.383	867.639	771.932	743.899
20	NSFR (%)	267,83 %	265,98 %	260,39 %	270,02 %	277,45 %

Člen 438 Uredbe CRR in člen 447(a) do (d) Uredbe CRR

TABELA: PREGLED ZNESKOV SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU

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

v tisoč EUR

		Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne kapitalске zahteve
		a	b	c
		31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	603.521	565.435	48.282
2	- od tega po standardiziranem pristopu	603.521	565.435	48.282
23	Operativno tveganje	121.845	142.089	9.748
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250%)	206	251	16
29	Skupaj	725.366	707.525	58.029

2.2 SESTAVA REGULATIVNEGA KAPITALA

a) Podrobni prikaz elementov kapitala (člen 437 (a), (d), (e) in (f) CRR v tabeli EU CC1 (Sestava regulativnega kapitala Skupine DH)

TABELA: SESTAVA REGULATIVNEGA KAPITALA

Sestava regulativnega kapitala (člen 437 (a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CC1)

v tisoč EUR

31. 12. 2025		a	b
		Znesek	Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	54.604	16+17
	od tega: redne delnice	54.604	16+17
2	Zadržani dobiček	0	
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	102.407	18
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	157.012	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-238	4
8	Neopredmetena sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek) (negativni znesek)	-1.270	8
27a	Druge regulativne prilagoditve	-144	21
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	-1.653	
29	Navadni lastniški temeljni kapital	155.359	
Dodatni kapital			
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	11.323	
51	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	11.323	12
58	Dodatni kapital	11.323	12
59	Skupni kapital (skupni kapital = temeljni kapital + dodatni kapital)	166.682	22
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	725.366	

v tisoč EUR

31. 12. 2025		a	b
		Znesek	Vir na podlagi referenčnih števil (CC2 stolpec b)
Kapitalski količniki in zahteve vključno z blažilniki			
61	Navadni lastniški temeljni kapital	21,42 %	
62	Temeljni kapital	21,42 %	
63	Skupni kapital	22,98 %	
64	Skupne kapitalske zahteve institucije glede navadnega lastniškega temeljnega kapitala	9,55 %	
65	od tega: zahteva glede varovalnega kapitalskega blažilnika	2,50 %	
66	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika	1,00 %	
67	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj	0,28 %	
68	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju), ki je na voljo po izpolnitvi minimalnih kapitalskih zahtev	12,73 %	
Zneski pod pragom za odbitke (pred uporabo uteži tveganja)			
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	8	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	206	

b) celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi 32 do 36, 56, 66 ter 79, ki se nanašajo na kapital Skupine, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih Skupine (437. (1.a) člen Uredbe) v tabeli EU CC2 (Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih)

TABELA: USKLADITEV REGULATIVNEGA KAPITALA Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

Uskladitev regulativnega kapitala z bilanco stanja v revidiranih računovodskih izkazih (člen 437 (a), (d), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CC2)

v tisoč EUR

	a	b	c
	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
	31. 12. 2025	31. 12. 2025	
Sredstva			
Razčlenitev po kategorijah sredstev glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	597.198	
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	174	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	67	0
			odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	237.700	-238
			odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.776.313	
	– dolžniški vrednostni papirji	617.439	
	– krediti bankam	2.115	
	– krediti strankam, ki niso banke	1.150.686	
	– druga finančna sredstva	6.073	
6	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	8	0
			odbitna postavka 34. člen – dodatne prilagoditve vrednosti 0,1% knjigovodske vrednosti
7	Opredmetena sredstva	36.375	
	– opredmetena osnovna sredstva	34.631	
	– naložbene nepremičnine	1.744	
8	Neopredmetena sredstva	1.270	-1.270
			odbitna postavka 36.c člen -100% vrednosti postavke
9	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	1.417	
	– terjatve za davek	1.211	
	– odložene terjatve za davek	206	
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik		odbitna postavka 36.c člen – 100% vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik		
10	Druge sredstva	2.356	
I.	Sredstva skupaj (od 1 do 11)	2.652.878	-1.508
Obveznosti			
Razčlenitev po kategorijah obveznosti glede na bilanco stanja v objavljenih računovodskih izkazih			
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.449.891	
	– vloge strank, ki niso banke	2.437.236	11.323
	– krediti bank in centralnih bank	2.001	

v tisoč EUR

	a	b	c
	Bilanca stanja iz objavljenih računovodskih izkazov	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
	31. 12. 2025	31. 12. 2025	
– druge finančne obveznosti	12.655		
13 Rezervacije	2.515		
14 Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.193		
– obveznosti za davek	0		
– odložene obveznosti za davek	1.193		
15 Druge obveznosti	5.852		
II. Obveznosti skupaj (12 do 15)	2.459.451		
Lastniški kapital			
16 Osnovni kapital	24.035	24.035	vključeno v celoti, 26. člen
17 Kapitalske rezerve	30.569	30.569	vključeno v celoti; 26. člen
18 Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.073	4073	vključitev 100 % nerealizirani izgub, 467. člen
19 Rezerve iz dobička	121.472	98.334	še ne izpolnjuje pogojev za vključitev v celoti, 26. člen
20 Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	13.278		ne izpolnjuje pogojev za vključitev
III. SKUPAJ KAPITAL (od 16 do 20)	193.427		Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (II. + III.)	2.652.878		
21		-144	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
22		166.682	Regulatorni kapital

c) EU CCA Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala in

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

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

Temeljni kapital predstavlja navadni lastniški temeljni kapital, ki zajema:

- kapitalske instrumente,
- vplačan presežek kapitala,
- zadržani dobiček,
- akumuliran vseobsegajoči donos,
- druge rezerve,
- prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju,
- prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov,
- odbitke za neopredmetena osnovna sredstva 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 in Uredbe CRR za vključevanje podrejenih vlog v izračun kapitala in za katere je hranilnica pridobila vsa potrebna soglasja Banke Slovenije.

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

Temeljni kapital zmanjšujejo odbitki iz zahtev po preudarnem vrednotenju pozicij trgovalne knjige v višini 238 tisoč EUR in oslabitev nedonosnih izpostavljenosti v višini 88 tisoč EUR. Dodatni kapital je nižji za 2.115 tisoč EUR iz naslova amortizacije instrumentov dodatnega kapitala, ki se amortizira v skladu s 64. členom Uredbe CRR.

2.3 KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KAPITAL

Regulatorni kapital Skupine DH je bil v letu 2025 sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala in kapitalskih instrumentov, ki so izpolnjevali pogoje za vključitev v dodatni kapital, kot prikazujeta tabeli v nadaljevanju (člen 437(1)(b) Uredbe CRR).

TABELA: OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA

Opis glavnih značilnosti instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 437 (b) in (c) Uredbe CRR – Predloga EU CCA)

	Kvalitativne ali kvantitativne informacije	
1	Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	SI0021112212
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	Prodaja zaprtemu krogu vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovensko pravo
3a	Pogodbeno pripoznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N.R.
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	Navadni lastniški temeljni kapital
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Navadni lastniški temeljni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	Na posamični in na (sub)konsolidirani ravni
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadni lastniški temeljni kapital; člen 26(3) CRR
8	Znesek, pripoznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	155.359
EU-9a	Cena izdaje	N.R.
EU-9b	Cena odkupa	N.R.
10	Računovodska razvrstitev	Lastniški kapital
11	Prvotni datum izdaje	N.R.
12	Brez zapadlosti ali z zapadlostjo	Brez zapadlosti
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N.R.
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
Kuponi / dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva

	Kvalitativne ali kvantitativne informacije	
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N.R.
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecijska pravica
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	Popolna diskrecijska pravica
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	N.R.
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	N.R.
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	N.R.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N.R.
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N.R.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N.R.
30	Možnosti odpisa	N.R.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N.R.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	N.R.
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N.R.
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplčila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	Prvi instrument v vrsti za pokrivanje izgube, podrejen vsem ostalim instrumentom
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	Instrumenti dodatnega kapitala
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.

TABELA: OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI INSTRUMENTOV DODATNEGA KAPITALA

<i>Opis glavnih značilnosti instrumentov dodatnega kapitala (člen 437(1)(b) Uredbe CRR – Predloga EU CCA)</i>		
1	Izdajatelj	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za prodajo zaprtemu krogu vlagateljev)	N.R.
2a	Javna prodaja ali prodaja zaprtemu krogu vlagateljev	Prodaja zaprtemu krogu vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Slovensko pravo, Uredba CRR
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Da
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava ob upoštevanju prehodnih pravil CRR, kjer je relevantno	N.R.
5	Pravila iz CRR po prehodnem obdobju	Dodatni kapital
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani ravni / na posamični in na (sub)konsolidirani ravni	Na posamični in na (sub)konsolidirani ravni
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Dodatni kapital
8	Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih na zadnji datum poročanja)	11.323
9	Nominalni znesek instrumenta	14.814
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: 29.07.2026/03.12.2026/01.06.2027/ 22.11.2027/26.11.2027/24.11.2028/ 30.11.2028/07.12.2028/11.12.2028/ 30.04.2029/18.05.2029/26.11.2029/ 27.11.2029/29.11.2029/07.05.2030/ 04.07.2030/11.07.2030/29.07.2030/ 05.05.2031/12.05.2031/26.05.2031/ 09.06.2031/10.06.2031/01.07.2032/ 05.07.2032/12.07.2032/15.07.2032/ 26.07.2032/28.07.2032
13	Prvotni datum zapadlosti	N.R.
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	V skladu z Uredbo CRR in pogodbenimi pogoji
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N.R.
16	Naknadni datumi odpoklica, če je relevantno	N.R.
Kuponi / dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Fiksna obrestna mera
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	4,8% – 7,5%
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Da
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na časovno razporeditev)	N.R.
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezno (glede na znesek)	N.R.
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	N.R.
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	Konvertibilni

24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki za konverzijo	Instrument se šteje kot instrument dodatnega kapitala, zato je konvertibilnost instrumenta mogoča skladno z veljavno zakonodajo Evropskega parlamenta in Sveta ter Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank. Instrument se lahko, na podlagi odločbe Banke Slovenije ali drugega pristojnega organa, delno ali v celoti konvertira v navadne delnice, ali se v zvezi z instrumentom uporabi katero koli drugo orodje ali ukrep za reševanje, če so pri hranilnici izpolnjeni pogoji za uporabo instrumenta za odpis ali konverzijo kapitalskih instrumentov oziroma drugega orodja ali ukrepa za reševanje, v skladu z veljavnimi predpisi.
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	Delno ali v celoti
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N.R.
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	Obvezna v primeru izdane odločbe Banke Slovenije o izrednem ukrepu.
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	Navadni lastniški temeljni kapital
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
30	Možnosti odpisa	Instrument se šteje kot instrument dodatnega kapitala, zato je odpis instrumenta mogoč skladno z veljavno zakonodajo Evropskega parlamenta in Sveta ter Zakonom o reševanju in prisilnem prenehanju bank. Instrument se lahko, na podlagi odločbe Banke Slovenije ali drugega pristojnega organa, delno ali v celoti odpiše, če so pri hranilnici izpolnjeni pogoji za uporabo instrumenta za odpis kapitalskih instrumentov oziroma drugega orodja ali ukrepa za reševanje, v skladu z veljavnimi predpisi.
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	Glej točko 30.
32	V primeru odpisa, ali gre za popoln ali delen odpis	Delno ali v celoti
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	Stalen
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N.R.
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N.R.
EU-34b	Prednostni vrstni red poplačila instrumenta v običajnem insolvenčnem postopku	V primeru običajnih postopkov zaradi insolventnosti (stečaja ali prisilne likvidacije) izdajatelja se terjatve iz naslova instrumenta poplačajo v naslednjem vrstnem redu: (a) po poplačilu vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) nezavarovanih in nepodrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja; in (ii) instrumentov kvalificiranih obveznosti izdajatelja, skladno s členom 72b Uredbe CRR; (b) v enakem vrstnem redu (pari passu): (i) med seboj; in (ii) z vsemi drugimi sedanjimi ali bodočimi terjatvami iz naslova: instrumentov dodatnega kapitala izdajatelja in vseh drugih instrumentov ali obveznosti izdajatelja, ki se ali za katere je določeno, da se poplačajo v enakem vrstnem redu kot instrumenti; in (c) pred poplačilom vseh sedanjih ali bodočih terjatev iz naslova: (i) instrumentov dodatnega temeljnega kapitala izdajatelja skladno z 52. členom Uredbe CRR, (ii) navadnih delnic izdajatelja in katerih koli drugih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala izdajatelja skladno z 28. členom Uredbe CRR in (iii) vseh drugih podrejenih instrumentov ali obveznosti izdajatelja, ki se oziroma za katere je določeno, da se poplačajo za obveznostmi izdajatelja iz instrumenta.
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen zadevnemu instrumentu)	Instrument je podrejen vsem nepodrejenim obveznostim
36	Neskladne značilnosti v prehodnem obdobju	N.R.
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N.R.
37a	Povezava do vseh določil in pogojev instrumenta (sklicevanje)	N.R.

2.4 KAPITALSKI BLAŽILNIKI

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov (člen 440 Uredbe CRR)

Skupina DH je v letu 2025 izpolnjevala zahtevo po skupnem blažilniku v višini 2,50 % v skladu z 231. členom ZBan-3, ki ga predstavlja varovalni kapitalski blažilnik in ga Skupina izpolnjuje z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Skupina DH je konec leta 2025 za namen izpolnjevanja varovalnega kapitalskega blažilnika dodatno zagotavljala in rezervirala 18.134 tisoč EUR navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Banka Slovenije je izdala Sklep o določitvi zahteve po vzdrževanju blažilnika sistemskih tveganj za banke in hranilnice, ki s 1. januarjem 2025 uveljavlja blažilnik sistemskih tveganj za sektorske izpostavljenosti:

- 0,50 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb v Sloveniji.

Banka Slovenije je z letom 2016 uvedla tudi proticiklični kapitalski blažilnik. Namen blažilnika je zagotoviti, da imajo banke v obdobjih naraščanja posojil na voljo dovolj kapitala, ki ga lahko porabijo v stresnih obdobjih oziroma ob manj ugodnih pogojih za kreditiranje. Vrednost blažilnika, ki se lahko giblje med 0,00 % in 2,50 % zneska skupne izpostavljenosti tveganjem, opredeli Banka Slovenije ob upoštevanju metodologije BCBS (2010) in ESRB (2014) ter oceno stanja kreditnega cikla v Sloveniji. Od 1. 1. 2025 znaša vrednost blažilnika 1,0 %.

Zahteva po skupnem kapitalskem blažilniku znaša 27.417 tisoč EUR.

TABELA: GEOGRAFSKA RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov (člen 440(a) Uredbe CRR – Predloga EU CCYB1)

v tisoč EUR

	a	g	k	l	m					
						Splošne kreditne izpostavljenosti	Kapitalske zahteve	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži kapitalskih zahtev (%)	Stopnja proticikličnega blažilnika (%)
						Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu	Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – kreditno tveganje			
010	Razčlenitev po državah									
010.1	Slovenija	819.701	65.575	819.863	1,00	0,01				
020	Skupaj	819.701	65.575	819.863	1,00	0,01				

TABELA: ZNESEK INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA

Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov (člen 440(b) Uredbe CRR – Predloga EU CCYB2)

v tisoč EUR

	a
1. Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	725.366
2. Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika	1,00
3. Zahteva za posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik	7.254

03 Politika prejemkov

Politika prejemkov (člen 450 Uredbe CRR in člen 104 Zakona o bančništvu (ZBan-3))

Proces odločanja o politiki prejemkov

Skupina DH se v letu 2025 glede obsega razkritij uvršča med druge institucije na konsolidirani osnovi po členu 433c Uredbe CRR. Politika prejemkov je nevtralna glede na spol in upošteva tudi ukrepe za preprečevanja nasprotij interesov, sprejema jo nadzorni svet hranilnice na predlog uprave. Pravilnik o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih sprejme uprava po predhodni uskladitvi s sindikatom. Politika prejemkov je bila osvežena konec leta 2024 z veljavnostjo od 1. 1. 2025 dalje.

V proces odločanja o Politiki prejemkov, njenih spremembah in dopolnitvah, so vključeni uprava hranilnice, Komisija nadzornega sveta za prejemke, etiko in zunanje izvajalce (v nadaljevanju: Komisija) kot posvetovalni organ nadzornega sveta ter nadzorni svet. Pri pripravi politike so vključene strokovne službe s področja upravljanja s kadri in organizacije, skladnosti poslovanja, po potrebi se vključuje tudi področje upravljanja tveganj. Nadzorni svet hranilnice v okviru svojih pristojnosti sprejema in redno preverja ustreznost sprejetih politik in praks glede prejemkov, vključno z izvedeno samooceno izvajanja politike prejemkov. Najmanj enkrat letno se zagotovi celovit in neodvisen pregled skladnosti dejanskih prejemkov s to politiko (kar izvede sektor notranje revizije) ter enkrat letno poroča nadzornemu svetu in Komisiji o izvajanju Politike prejemkov (na osnovi izdelane samoocene). V letu 2025 Komisija pri svojem delu ni uporabila storitev zunanjih izvajalcev. Sestava Komisije in obseg aktivnosti nadzornega sveta v letu 2025 sta opisana v poslovnem delu poročila, v poglavju 2 Poročilo nadzornega sveta in poglavju 5.2.1 Nadzorni svet hranilnice.

Politika prejemkov

V letu 2025 smo izhajali iz določil sprejete Politike prejemkov in iz zahtev evropske in slovenske zakonodaje za to področje: 189. in 190. člena ZBan-3 v povezavi z Direktivo 2013/36/EU, člen 94(3), Smernic EBA o preudarnih politikah prejemkov in vsakokrat veljavnega Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, kakor tudi iz določil zakonodaje glede zadržanih plačil – ker niti hranilnica niti Skupina DH nista uvrščeni med velike institucije. Letni variabilni prejemki posameznih zaposlenih so presegli 50.000 EUR bruto, zato je bil 40 odstotek del teh plačil odložen za štiri leta.

Pravila glede prejemkov so usklajena s poslovno strategijo Skupine DH, z vrednotami Skupine DH in z njeno notranjo organiziranostjo. Nanašajo se na plačevanje in nagrajevanje članov nadzornega sveta, članov uprave in nosilcev ključnih funkcij (zaposleni, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti Skupine DH).

Za druge zaposlene je v Politiki prejemkov določeno, da za njihovo nagrajevanje veljajo določila Praviilnika o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih. Pri tem je najpomembnejše določilo za vse deležnike, da se variabilni del izplača samo v primeru, da Skupina DH posluje z dobičkom, pri čemer pa se uporablja načelo sorazmernosti, saj maksimalna višina variabilnega izplačila kateremukoli deležniku praviloma ne presega 50.000 EUR bruto letno oziroma ne presega več kot tretjine njegovih celotnih letnih prejemkov, v kolikor pa se ta znesek preseže, se načelo sorazmernosti ne upošteva, ampak veljajo določila veljavnega Zakona o bančništvu o odlogu izplačila variabilnih prejemkov.

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

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

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

TABELA: PREJEMKI, DODELJENI ZA POSLOVNO LETO

Razkritje politike prejemkov (člen 450(1) točke (h)(i)-(ii) Uredbe CRR – Predloga EU REM1: Prejemki, dodeljeni za poslovno leto)

v EUR

		a	b	c	d
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
1	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	7	3	6	11
2	Skupni fiksni prejemki	177.452	708.198	763.442	916.646
3	Od tega: denarni	177.452	708.198	763.442	916.646
4	(ni relevantno v EU)			0	0
EU-4a	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0
5	Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0
EU-5x	Od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0
6	(ni relevantno v EU)			0	0
7	Od tega: druge oblike	0	0	0	0
8	(ni relevantno v EU)			0	0
9	Število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	3	6	11
10	Skupni variabilni prejemki		291.231	246.719	200.817
11	Od tega: denarni		291.231	246.719	200.817
12	Od tega: odloženi		119.854		
EU-13a	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0
EU-14a	Od tega: odloženi	0	0	0	0
EU-13b	Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0
EU-14b	Od tega: odloženi	0	0	0	0
EU-14x	Od tega: drugi instrumenti	0	0	0	0
EU-14y	Od tega: odloženi	0	0	0	0
15	Od tega: druge oblike	0	0	0	0
16	Od tega: odloženi	0	0	0	0
17	Skupaj prejemki (2+10)	177.452	999.429	1.010.161	1.117.463

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (h)(v)-(vii) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM2: Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

v EUR

	a	b	c	d
	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Drugo višje vodstvo	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije
	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki			
1	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			0
2	Dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki – skupni znesek			0
3	Od tega dodeljeni zjamčeni variabilni prejemki, plačani v poslovnem letu, ki niso upoštevani v zgornji meji za bonuse			0
	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu			
4	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			1
5	Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane v zadevnem poslovnem letu – skupni znesek			6.475
	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu			
6	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije			0
7	Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu – skupni znesek			0
8	Od tega plačane v poslovnem letu			0
9	Od tega odložene			0
10	Od tega odpravnine, plačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji za bonuse			0
11	Od tega najvišja odpravnina, dodeljena eni sami osebi			0

TABELA: ODLOŽENI PREJEMKI

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (h)(iii)-(iv) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM3: Odloženi prejemki

V EUR

Odloženi in zadržani prejemki		a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Od tega, ki bodo dospeli v plačilo v prihodnjih poslovnih letih	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v plačilo v poslovnem letu	Znesek prilagoditve za uspešnost v poslovnem letu pri odloženih prejemkih, ki bodo dospeli v prihodnjih letih ocenjevanja uspešnosti	Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, ki so bili dejansko izplačani v poslovnem letu	Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za prejšnja obdobja ocenjevanja uspešnosti, ki so dospeli v plačilo, vendar zanje velja obdobje zadržanja
1	Upravljalni organ v nadzorni funkciji	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Denarni	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Upravljalni organ v funkciji vodenja	247.570	36.296	211.274	0	0	0	17.470	36.296
8	Denarni	247.570	36.296	211.274	0	0	0	17.470	36.296
9	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Drugo višje vodstvo	11.693	2.923	8.770	0	0	0	0	2.923
14	Denarni	11.693	2.923	8.770	0	0	0	0	2.923
15	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Denarni	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Delnice ali enakovredni lastniški deleži	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Drugi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Druge oblike	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Skupni znesek	259.263	39.219	220.044	0	0	0	17.470	39.219

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (g) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM4: Prejemki v višini 1 milijona EUR ali več

Hranilnica v letu 2025 nobenemu od zaposlenih ni izplačala prejemkov v višini 1 milijona EUR ali več, zato ne razkriva predloge EU REM4.

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

Politika prejemkov je v letu 2025 urejala: fiksne prejemke članov nadzornega sveta, fiksne in variabilne prejemke uprave ter fiksne in variabilne prejemke zaposlenih s posebno naravo dela, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice.

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

Višina prejemkov *članov uprave* je določena v individualni pogodbi, ki jo z člani uprave sklene nadzorni svet. Ob začetku novih mandatov posameznih članov uprave je nadzorni svet s člani uprave sklenil novo 5-letno pogodbo, ki jo sestavljata fiksni in variabilni del ter druge ugodnosti. Temelji na sistemu dolgoročne uspešnosti. Fiksni del je določen kot mnogokratnik povprečne bruto plače v Sloveniji, variabilni del pa je odvisen tako od uspešnosti poslovanja kot od individualne ocene uspešnosti delovanja članov uprave s strani nadzornega sveta (sklopi kriterijev ugled, izkušnost, upravljanje in uspešnost – določeni v internem aktu in se morajo v celoti izpolnjevati) in je navzgor omejen s 100 % odstotkom osnovne plače člana uprave. Variabilni del prejemkov članov uprave je skladen z uporabo načela sorazmernosti, v primeru morebitnega preseganja 50.000 EUR bruto letno oziroma v primeru, da bi variabilni prejemek presegal več kot tretjino celotnih letnih prejemkov posameznega člana uprave, pa zakonodaja določa odlog glede izplačila.

Zaposleni s posebno naravo dela, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so določeni na osnovi nabora kriterijev, ki so opredeljeni v vsakokrat veljavni Politiki prejemkov. V preteklem letu so bili kriteriji na podlagi katerih je hranilnica opredelila ta delovna mesta profil tveganosti posamezne organizacijske enote, omejitve tveganj v pomembni organizacijski enoti, kazalniki tveganja in uspešnosti in naloge ter pooblastila zaposlenih ali kategorij zaposlenih v pomembni organizacijski enoti. Zaposleni ki pomembno vplivajo na profil tveganosti se določijo skozi proces ocenjevanja primernosti, pri tem pa je pomemben nivo delovnega mesta, obseg dodeljenih pooblastil zaposlenega za individualno ali skupinsko sklepanje poslov, neposredno sprejemanje ukrepov notranjih kontrol, neposredna vloga pri organiziranju in vodenju posameznih procesov in raven skupnih prejemkov zaposlenega. Izplačilo variabilnega dela prejemka zaposlenim, ki s svojimi nalogami pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, se izvede, če je upravičeno glede na finančno stanje hranilnice in utemeljeno z rezultati hranilnice, posamezne organizacijske enote in posameznega zaposlenega (skladno s splošnimi načeli Politike prejemkov). V letu 2025 so v skupino zaposlenih, ki v hranilnici pomembno vplivajo na profil tveganosti (brez uprave in NS), sodili višje vodstvo, vodje funkcij notranjih kontrol in nosilci drugih ključnih funkcij. Ob koncu leta 2025 je bilo med zaposlene, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti, uvrščenih 20 od 402 zaposlenih Skupine DH.

Podlaga za nagrajevanje *delavcev, zaposlenih po kolektivni pogodbi*, so Kolektivna pogodba Delavske hranilnice in interni akti hranilnice, ki določajo merila ocenjevanja uspešnosti zaposlenih. Zaposleni in člani višjega vodstva, ki ne sodijo v skupino zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, so v letu 2025 prejeli nagrado za delovno in poslovno uspešnost v skladu s kolektivno pogodbo hranilnice in s Pravilnikom o stimulativnem nagrajevanju zaposlenih, ki določa pogoje za dodelitev nagrade in merila za določitev njene višine. Če bi katerikoli izmed teh zaposlenih kadarkoli prejel variabilni del v višini 50.000 EUR bruto ali več, se zanj uporabljajo pravila glede dodelitve, izplačila in odložitve dela variabilnega dela na način, kot je to določeno v Politiki prejemkov in v veljavni zakonodaji in predstavljeno pri izplačilih članov uprave.

Druge nedenarne ugodnosti zaposlenih, ki praviloma sodijo v običajni zaposlitveni sveženj, so določene v individualnih pogodbah o zaposlitvi članov uprave, ki jih potrdi nadzorni svet in izvršnih direktorjev ter svetovalcev uprave in morebitnih drugih zaposlenih, ki jih potrdi uprava hranilnice. Nabor nedenarnih ugodnosti je tako za člane

uprave kot za vse ostale zaposlene v hranilnici del standardnega zaposlitvenega svežnja v odvisnosti od delovnega mesta zaposlenega in od obsega odgovornosti zaposlenega. Nanašajo se na: uporabo službenega avtomobila, uporabo prenosnega računalnika in mobilnega telefona, poslovno kartico hranilnice, managerski zdravstveni pregled, izobraževanje, parkirni prostor in dodatno pokojninsko zavarovanje, zavarovanje odgovornosti nadzornega sveta in uprave v skladu z zakonskimi določili.

Kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene na nadzorni svet, upravo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti hranilnice, kakor tudi združeni podatki o skupnem prejemku, razčlenjenem na fiksni in variabilni del, so v obsegu, relevantnem oziroma obligatornem za Skupino DH, razkrite v pojasnilih k računovodskim izkazom tega letnega poročila v poglavju 4.9 Posli s povezanimi osebami.

TABELA: INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANOSTI INSTITUCIJE

Razkritje politike prejemkov v skladu s točko (g) člena št. 450(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – predloga EU REM5: Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije

v EUR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Prejemki upravljalnega organa			Področje poslovanja							
		Upravljalni organ v nadzorni funkciji	Upravljalni organ v funkciji vodenja	Skupaj upravljalni organ	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Funkcije neodvisnega notranjega nadzora	Vse drugo	Skupaj	
1	Skupno število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije										27	
2	Od tega: člani upravljalnega organa	7	3	10								
3	Od tega: drugo višje vodstvo				0	1	0	4	1	0		
4	Od tega: drugi zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije				0	2	1	2	4	2		
5	Skupni prejemki zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije	177.452	999.429	1.176.881	0	423.211	135.914	954.512	401.852	212.135		
6	Od tega: variabilni prejemki	0	291.231	291.231	0	94.320	23.847	213.221	79.117	37.030		
7	Od tega: fiksni prejemki	177.452	708.198	885.650	0	328.891	112.067	741.291	322.735	175.105		

04 Finančni vzvod

Razkritje višine količnika finančnega vzvoda (člen 451(1)(a-c) Uredbe CRR)

Zahteva po razkritju finančnega vzvoda je opredeljena v členu 451. Uredbe CRR. Namen količnika finančnega vzvoda je omejitev velikosti bančnih bilanc s posebnim poudarkom na izpostavljenostih, ki niso tehtane v okviru obstoječih izračunov kapitalskih zahtev. V izračunu finančnega vzvoda se tako v števcu uporablja temeljni kapital, v imenovalcu pa skupna izpostavljenost vseh aktivnih bilančnih in zunajbilančnih postavk po opravljenih prilagoditvah, v okviru katerih so posebej poudarjene izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, izpostavljenosti iz poslov financiranja vrednostnih papirjev ter preostale zunajbilančne postavke. Od 1. januarja 2018 dalje se količnik finančnega vzvoda izračunava po ureditvi polnega upoštevanja opredelitve mere kapitala in je ena od zavezujočih minimalnih kapitalskih zahtev.

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

TABELA: RAVEN UPORABE

Referenčni datum	31. 12. 2025
Ime subjekta	Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Raven uporabe	SKUPINA

TABELA: POVZETEK USKLADITVE RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN MERE SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI ZA IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

Povzetek uskladitev računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda (člen 451(1)(a)(b)(c) Uredbe CRR – Predloga EU LR1 – LRSum)

v tisoč EUR

		a
		Relevantni znesek
1	Skupaj sredstva glede na objavljene računovodske izkaze	2.651.218
2	Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije	
3	(Prilagoditev za listinjenje izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za priznanje prenosa tveganja)	
4	Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))	
5	Prilagoditev za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(i) CRR)	
6	Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla	
7	Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje	
8	Prilagoditev za izvedene finančne instrumente	
9	Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji	
10	Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)	33.550
11	(Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)	
EU-11a	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(c) CRR)	
EU-11b	(Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)	
12	Druge prilagoditve	-1.508
13	Mera skupne izpostavljenosti	2.683.259

TABELA: SKUPNO RAZKRITJE ZA KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA SKUPINE DH

Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda (člen 451(1)(a)(b)(c) Uredbe CRR – Predloga LR2 – LRCom)

v tisoč EUR

		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	
		a	b
		31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bilančne izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)	2.651.218	2.363.166
6	(Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)	-1.508	-1.599
7	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)	2.649.710	2.361.567
Druge zunajbilančne izpostavljenosti			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku	109.435	107.155
20	(Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)	-75.885	-85.659
22	Zunajbilančne izpostavljenosti	33.550	21.496
Mera kapitala in mera skupne izpostavljenosti			
23	Temeljni kapital	155.359	121.339
24	Mera skupne izpostavljenosti	2.683.259	2.383.063
Količnik finančnega vzvoda			
25	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,79%	5,09%
EU-25	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)	5,79%	5,09%
25a	Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvetja rezerv pri centralni banki) (%)	5,79%	5,09%
26	Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)	0%	0%
EU-27a	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%

TABELA: RAZČLENITEV BILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, SFT IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI) SKUPINE DH

Razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti) (člen 451(1)(a)(b)(c) Uredbe CRR – Predloga EU LR3 LRSpl)

v tisoč EUR

31. 12. 2025		a
		Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR
EU-1	Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:	2.651.218
EU-2	Izpostavljenosti v trgovalni knjigi	174
EU-3	Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:	2.651.044
EU-5	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav	1.310.107
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	134.117
EU-7	Institucije	25.934
EU-8	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	667.565
EU-9	Izpostavljenosti na drobno	362.621
EU-10	Izpostavljenosti do podjetij	4.843
EU-11	Neplačane izpostavljenosti	6.801
EU-12	Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)	139.057

Razlaga LRQua

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

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

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

V meri temeljnega kapitala v letu 2025 največji delež predstavljajo druge rezerve, vplačani kapitalski instrumenti in vplačani presežek kapitala.

Najkakovostnejši kapital se je krepil skozi leto 2025, kar je pozitivno vplivalo na količnik finančnega vzvoda. Mera skupne izpostavljenosti, ki služi za izračun količnika finančnega vzvoda, se je v letu 2025 zvišala predvsem zaradi zvišanja virov sredstev. Hkrati je višja tudi vrednost kapitala, kar je vplivalo na višjo vrednost količnika.

Skupina DH v letu 2025 ni imela izvedenih finančnih instrumentov, repo poslov ali drugih poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki bi jih morala upoštevati v izračunu količnika finančnega vzvoda.

05 Kreditno tveganje

5.1 KREDITNI PORTFELJ

TABELA: KREDITNI PORTFELJ SKUPINE DH GLEDE NA KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI

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

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR DH								
	Originalna vrednost izpostavljenosti	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti	Neto vrednost zunabilančnih izpostavljenosti	Povprečna vrednost neto izpostavljenosti	Neto vrednost bilančnih izpostavljenosti po preostali zapadlosti		Neto izpostavljenost po upoštevanju CRM	Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti	Kapitalske zahteve za kreditno tveganje
					do 1 leta	nad 1 letom			
Enote centralne ravni države ali centralne banke	1.265.628	1.265.394	0	1.208.428	813.705	451.689	1.311.099	515	41
Enote regionalne ali lokalne ravni držav	68.457	62.808	3.777	79.238	2.624	63.961	69.092	13.501	1.080
Subjekti javnega sektorja	9.272	8.113	1.057	9.756	4.938	4.232	31.972	15.667	1.253
Multilateralne razvojne banke	900	900	0	891	0	900	900	0	0
Mednarodne organizacije	37.001	36.989	0	35.682	36.989	0	36.989	0	0
Institucije	60.693	60.668	0	63.799	18.778	41.890	25.935	5.609	449
Podjetja	6.216	5.072	1.086	16.163	1.863	4.295	5.914	4.319	345
Izpostavljenosti na drobno	456.073	377.714	75.442	439.725	39.029	414.126	437.087	266.749	21.340
Izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami	709.413	686.314	18.004	671.907	2.589	701.729	685.569	231.219	18.498
Neplačane izpostavljenosti	16.781	8.017	167	16.216	1.979	6.205	6.968	6.950	556
Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.093	11.085	0	5.633	0	11.085	11.085	16.628	1.330
Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listinjenju	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izpostavljenosti iz naslova naložb v KNP	1.702	1.702	0	1.688	0	1.702	1.702	278	22
Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.728	5.728	0	5.463	0	5.728	5.728	5.741	459
Naložbe v investicijske sklade	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge postavke	121.137	121.064	0	98.897	8	121.056	121.064	36.348	2.908
SKUPAJ	2.770.093	2.651.566	99.535	2.653.487	922.502	1.828.601	2.751.101	603.521	48.282

V naslednji tabeli je za Skupino prikazana koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah (člen 453(e) Uredbe CRR).

TABELA: KONCENTRACIJA KREDITNEGA TVEGANJA PO GOSPODARSKIH PANOGAH

Koncentracija kreditnega tveganja po gospodarskih panogah (člen 453(e) Uredbe CRR)

v tisoč EUR

Skupina DH	Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti		Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti		Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		Finančne garancije in druge zunajbilančne obveznosti	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Stanje 31. 12.								
Koncentracija po gospodarskih panogah								
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.602	1.975	0	0	0	0	97	80
Rudarstvo	13	25	299	300	0	0	0	0
Predelovalne dejavnosti	35.650	42.061	0	0	3.328	2.322	6.533	5.967
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.751	5.230	0	0	871	867	512	399
Oskrba z vodo, ravnanje z odpadki in saniranje okolja	4.579	9.266	0	0	0	0	695	5.480
Gradbeništvo	28.366	30.299	0	0	0	0	5.928	7.137
Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	26.693	30.739	0	0	1.282	782	7.093	7.442
Promet in skladiščenje	11.363	12.521	0	0	89	49	1.971	2.154
Gostinstvo	18.096	18.635	0	0	0	0	1.389	1.624
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.209	6.401	0	0	124	105	1.434	1.688
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	6.990	6.522	30.549	26.353	36.512	20.663	227	512
Poslovanje z nepremičninami	13.203	30.054	0	0	0	0	2.473	4.868
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	9.550	12.403	0	0	0	0	4.159	3.741
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	6.609	6.855	0	0	0	0	1.372	1.494
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	66.019	64.808	586.591	459.615	195.495	193.380	3.642	1.767
Izobraževanje	2.147	1.756	0	0	0	0	599	334
Zdravstvo in socialno varstvo	2.982	2.714	0	0	0	0	300	452
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	4.087	4.729	0	0	0	0	550	632
Druge dejavnosti	3.919	3.561	0	0	0	0	931	818
Prebivalstvo	896.857	731.761	0	0	0	0	59.616	49.037
– zavarovani s hipoteko	661.951	530.982	0	0	0	0	9.080	5.298
– nezavarovani	122.651	127.014	0	0	0	0	44.675	39.699
Skupaj	1.150.686	1.022.316	617.439	486.268	237.700	218.168	99.521	95.629

Naslednja tabela na ravni Skupine prikazuje bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah.

TABELA: VREDNOSTI KREDITOV IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA NEFINANČNA PODJETJA PO GOSPODARSKIH PANOGAH

Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah (člen 442(e) Uredbe CRR – predloga EU CQ5)

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Skupina DH					
	Bruto knjigovodska vrednost			Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih	
	Od tega nedonosne	Od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve				
		Od tega neplačane				
Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo	1.093	870	870	1.093	-556	-
Rudarstvo	13	0	0	13	0	-
Predelovalne dejavnosti	32.738	2.440	2.440	32.738	-2.115	-
Oskrba z električno energijo, plinom in paro	5.556	0	0	5.556	-59	-
Oskrba z vodo	4.743	0	0	4.743	-174	-
Gradbeništvo	23.207	209	209	23.207	-516	-
Trgovina	25.063	822	822	25.063	-736	-
Promet in skladiščenje	9.413	138	138	9.413	-244	-
Gostinstvo	13.709	221	221	13.709	-270	-
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	6.124	485	485	6.124	-210	-
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	2.330	0	0	2.330	-24	-
Poslovanje z nepremičninami	12.129	410	410	12.129	-449	-
Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	7.836	228	228	7.836	-173	-
Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	5.935	0	0	5.935	-92	-
Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti	151	0	0	151	-2	-
Izobraževanje	1.524	0	0	1.524	-19	-
Zdravstvo in socialno varstvo	1.854	0	0	1.854	-37	-
Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	2.851	0	0	2.851	-44	-
Druge dejavnosti	537	0	0	537	-7	-
Skupaj	156.806	5.823	5.823	156.806	-5.727	-

5.2 IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM

Uporaba standardiziranega pristopa (člen 444 in člen 453 (g), (h) in (i) Uredbe CRR)

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

TABELA: IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM SKUPINE DH

Standardizirani pristop – Izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki CRM (člen 453(g)(h)(i) in člen 444(e) Uredbe CRR – Predloga EU CR4)

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in gostota RWA	
		Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	Bilančne izpostavljenosti	Zunajbilančne izpostavljenosti	RWA	Gostota RWA (%)
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.265.394	0	1.310.107	259	515	0,09%
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	62.808	3.777	65.314	2.193	13.502	2,24%
3	Subjekti javnega sektorja	8.113	1.057	30.915	419	15.667	2,60%
4	Mednarodne razvojne banke	900	0	900	0	0	0,00%
5	Mednarodne organizacije	36.989	0	36.989	0	0	0,00%
6	Institucije	60.668	0	25.934	0	5.609	0,93%
7	Podjetja	5.072	1.086	4.843	207	4.319	0,72%
8	Izpostavljenosti na drobno	377.714	75.442	362.622	13.357	266.749	44,20%
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	686.314	18.004	667.565	10.987	231.219	38,31%
10	Nedonosne izpostavljenosti	8.017	167	6.801	36	6.950	1,15%
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	11.085	0	11.085	0	16.628	2,76%
14	Kolektivni naložbeni podjemi	1.702	0	1.702	0	278	0,05%
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.726	0	5.726		5.738	0,95%
16	Druge izpostavljenosti	121.064	0	121.064	0	36.348	6,02%
17	Skupaj	2.651.566	99.535	2.651.566	27.458	603.521	100,00%

Tabela kaže izpostavljenosti pred CRM in CCF, izpostavljenost po CCF in CRM in RWA za vse segmente strank. Zadnji stolpec kaže gostoto RWA ali povprečno utež tveganja za vsak segment strank.

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem razredu so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem 0-% utež prevladuje v segmentu centralne ravni držav, 20 in 60-% za izpostavljenosti zavarovane z nepremičninami, 75-% v segmentu prebivalstva, medtem ko se 100-% uporablja za vse ostale segmente. Utež 150 % se uporablja samo za ADC izpostavljenosti, izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %. Utež 250 % se uporablja za terjatve za odloženi davek in za kapitalske naložbe, kjer ima Skupina DH več kot 10 % lastništva.

TABELA: STANDARDIZIRANI PRISTOP – RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA KATEGORIJU IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽ TVEGANJA

Standardizirani pristop – razčlenitev izpostavljenosti glede na kategorijo izpostavljenosti in utež tveganja (člen 444(e) Uredbe CRR – Predloga EU CR5)

	31. 12. 2025	Utež tveganja							
		Kategorije izpostavljenosti							
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	
		a	b	c	d	e	f	g	
1	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	1.310.160	0	0	0	0	0	0	
2	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	0	0	0	0	67.507	0	0	
3	Subjekti javnega sektorja	0	0	0	0	0	0	31.334	
4	Mednarodne razvojne banke	900	0	0	0	0	0	0	
5	Mednarodne organizacije	36.989	0	0	0	0	0	0	
6	Institucije	0	0	0	0	23.824	0	0	
7	Podjetja	0	0	0	0	0	0	0	
8	Izpostavljenosti na drobno	0	0	0	0	0	0	0	
9	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	0	0	0	0	486.161	129	0	
10	Nedonosne izpostavljenosti	0	0	0	0	0	0	0	
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	0	0	0	0	0	0	
12	Krite obveznice	0	0	0	0	0	0	0	
14	Kolektivni naložbeni podjemi	0	0	0	0	0	0	0	
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	0	0	0	0	0	0	
16	Druge izpostavljenosti	82.645	0	0	0	2.588	0	0	
17	Skupaj	1.430.694	0	0	0	580.080	129	31.334	

Izpostavljenosti po CRM in CCR v vsakem razredu uteži tveganj so porazdeljene na podlagi pravil standardiziranega pristopa. Pri tem je 0-% utež prevladujoča v segmentu centralne ravni držav, 20-% za enote regionalne ali lokalne ravni države, 50-% za subjekte javnega sektorja in 75-% v segmentu na drobno, medtem ko se 100-% uporablja za podjetja. Utež 150 % se uporablja za ADC izpostavljenosti, izpostavljenosti iz naslova podrejenega dolga in za tiste nedonosne izpostavljenosti, pri katerih pokritost z rezervacijami ne presega 20 %.

v tisoč EUR

Utež tveganja									Skupaj	Od tega neocenjeno
70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Drugo			
h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
0	0	0	0	206	0	0	0	1.310.366	206	
0	0	0	0	0	0	0	0	67.507	67.507	
0	0	0	0	0	0	0	0	31.334	31.334	
0	0	0	0	0	0	0	0	900	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	36.989	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	25.933	25.933	
0	0	5.050	0	0	0	0	0	5.050	5.050	
0	372.487	18	0	0	0	0	0	375.979	375.979	
0	120.510	8.201	8.730	0	0	0	1.042	678.551	678.551	
0	0	6.610	227	0	0	0	0	6.837	6.837	
0	0	0	11.085	0	0	0	0	11.085	11.085	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	1.702	1.702	1.702	
0	0	5.719	0	8	0	0	0	5.727	5.727	
0	0	35.831	0	0	0	0	0	121.064	121.064	
0	492.997	61.429	20.042	214	0	0	2.744	2.679.024	1.330.975	

5.3 KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI

Spodnja tabela prikazuje bruto vrednosti donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamud iz člena 442(d) Uredbe CRR in Smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10).

TABELA: KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH IN NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO ŠTEVILU DNI ZAMUD NA DAN 31. 12. 2025

Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zamud (člen 442(d) Uredbe CRR – predloga EU CQ3)

Skupina DH	Donosne izpostavljenosti		
		Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni	Zapadle > 30 dni ≤ 90 dni
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	582.423	582.423	0
Kreditni in druga finančna sredstva	1.160.499	1.149.833	10.666
<i>Centralne banke</i>	14	14	0
<i>Sektor država</i>	66.904	66.881	23
<i>Kreditne institucije</i>	2.556	1.450	1.106
<i>Druge finančne družbe</i>	9.702	8.285	1.417
<i>Nefinančne družbe</i>	150.983	149.882	1.101
<i>Od tega MSP</i>	145.687	144.586	1.101
<i>Gospodinjstva</i>	930.340	923.321	7.019
Dolžniški vrednostni papirji	617.633	617.633	0
<i>Centralne banke</i>	0	0	0
<i>Sektor država</i>	586.770	586.770	0
<i>Kreditne institucije</i>	24.572	24.572	0
<i>Druge finančne družbe</i>	5.987	5.987	0
<i>Nefinančne družbe</i>	304	304	0
Zunajbilančne izpostavljenosti	99.744	99.744	0
<i>Centralne banke</i>	0	0	0
<i>Sektor država</i>	4.323	4.323	0
<i>Kreditne institucije</i>	1	1	0
<i>Druge finančne družbe</i>	167	167	0
<i>Nefinančne družbe</i>	28.598	28.598	0
<i>Gospodinjstva</i>	66.655	66.655	0
Skupaj	2.460.299	2.449.633	10.666

v tisoč EUR

Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek									
Nedonosne izpostavljenosti									
	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	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.475	9.936	1.033	1.007	3.008	697	63	731	16.475	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	1	0	0	0	0	0	0	1	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80	80	0	0	0	0	0	0	80	
5.824	3.364	347	182	1.505	385	41	0	5.824	
5.824	3.364	347	182	1.505	385	41	0	5.824	
10.570	6.491	686	825	1.503	312	22	731	10.570	
99	99	0	0	0	0	0	0	99	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99	99	0	0	0	0	0	0	99	
208	208	0	0	0	0	0	0	208	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
121	121	0	0	0	0	0	0	121	
87	87	0	0	0	0	0	0	87	
16.782	10.243	1.033	1.007	3.008	697	63	731	16.782	

V nadaljevanju so na podlagi člena 442(c)(e)(f) Uredbe CRR, z uporabo Smernic o razkritju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti (EBA/GL/2018/10), prikazane tabele v zvezi z donosnimi in nedonosnimi izpostavljenostmi, spremembami pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih, v zvezi z zavarovanji, pridobljenimi s priposestvom in postopki izvršbe ter kreditno kakovostjo restrukturiranih izpostavljenosti.

TABELA: DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER Z NJIMI POVEZANI POPRAVKI OZ. PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE NA DAN 31. 12. 2025

Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezani popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 442(c), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CR1)

Skupina DH	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
		Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	576.235	576.235	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	1.160.275	1.091.575	68.700	16.476	0	16.476
<i>Centralne banke</i>	14	14	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	66.863	61.622	5.241	1	0	1
<i>Kreditne institucije</i>	2.556	2.556	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	9.702	9.702	0	81	0	81
<i>Nefinančne družbe</i>	150.984	142.813	8.171	5.824	0	5.824
<i>Od tega MSP</i>	145.687	137.516	8.171	5.824	0	5.824
<i>Gospodinjstva</i>	930.156	874.868	55.288	10.570	0	10.570
Dolžniški vrednostni papirji	617.632	617.632	0	99	0	99
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	586.770	586.770	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	24.571	24.571	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	5.987	5.987	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	304	304	0	99	0	99
Zunajbilančne izpostavljenosti	99.743	97.809	1.934	208	0	208
<i>Centralne banke</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Sektor država</i>	4.323	4.323	0	0	0	0
<i>Kreditne institucije</i>	1	1	0	0	0	0
<i>Druge finančne družbe</i>	167	167	0	0	0	0
<i>Nefinančne družbe</i>	28.597	27.996	601	121	0	121
<i>Gospodinjstva</i>	66.655	65.322	1.333	87	0	87
Skupaj	2.453.885	2.383.251	70.634	16.783	0	16.783

v tisoč EUR

	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						Akumulirani delni odpisi	Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva	
	Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Za donosne izpostavljenosti	Za nedonosne izpostavljenosti
	Od tega prva skupina	Od tega druga skupina		Od tega druga skupina	Od tega tretja skupina				
	0	0	0	0	0	0	0	0	
	-9.689	-4.990	-4.699	-6.957	0	-6.957	6.090	854.047	6.968
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-1.825	-1.293	-532	0	0	0	19	40	0
	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0
	-10	-10	0	0	0	0	0	45	0
	-2.860	-1.871	-989	-2.046	0	-2.046	1.011	100.256	2.604
	-2.813	-1.824	-989	-2.046	0	-2.046	0	99.153	2.604
	-4.993	-1.815	-3.178	-4.911	0	-4.911	5.060	753.706	4.364
	-193	-193	0	-99	0	-99	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-179	-179	0	0	0	0	0	0	0
	-8	-8	0	0	0	0	0	0	0
	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0
	-4	-4	0	-99	0	-99	0	0	0
	-380	-337	-43	-46	0	-46	0	25.705	77
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-87	-87	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0
	-155	-139	-16	-26	0	-26	0	10.939	71
	-137	-110	-27	-20	0	-20	0	14.766	6
	-10.262	-5.520	-4.742	-7.102	0	-7.102	6.090	879.752	7.045

TABELA: SPREMEMBE PRI NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTIH NA DAN 31. 12. 2025

Spremembe pri nedonosnih izpostavljenostih (člen 442(f) Uredbe CRR – predloga EU CR2)

v tisoč EUR

Skupina DH	Bruto knjigovodska vrednost
Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	13.741
Prilivi v nedonosne portfelje	7.058
Odlivi iz nedonosnih portfeljev	-1.062
Odlivi zaradi odpisov	-963
Odliv zaradi drugih primerov	-2.299
Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev	16.475

TABELA: ZAVAROVANJE, PRIDOBLENO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE NA DAN 31. 12. 2025

Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom in postopki izvršbe (člen 442(c), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CQ7)

v tisoč EUR

Skupina DH	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvom	
	Vrednost ob začetnem pripoznanju	Akumulirane negativne spremembe
Opredmetena osnovna sredstva	0	0
Drugo kot opredmetena osnovna sredstva	326	0
<i>Stanovanjske nepremičnine</i>	326	0
<i>Poslovne nepremičnine</i>	0	0
<i>Premičnine (vozila, plovila itd.)</i>	0	0
<i>Lastniški in dolžniški instrumenti</i>	0	0
<i>Drugo zavarovanje s premoženjem</i>	0	0
Skupaj	326	0

V naslednji tabeli so prikazani restrukturirani krediti, razdeljeni na donosne in nedonosne izpostavljenosti, ter zanje oblikovane oslabitve po stanju konec leta 2025. V skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 680/2014 je restrukturirana izpostavljenost tista izpostavljenost, ki nastane kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe bodisi z novo pogodbo, s katero pogodbeni stranki dogovorita delno ali celotno poplačilo prvotnega dolga. Izpostavljenosti se ne obravnavajo kot restrukturirane, kadar dolžnik nima finančnih težav in so restrukturirane zaradi t. i. komercialnega vidika.

TABELA: KREDITNA KAKOVOST RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DAN 31. 12. 2025

Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti (člen 442(c), (e) in (f) Uredbe CRR – predloga EU CQ1)

v tisoč EUR

Skupina DH	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poročstva za restrukturirane izpostavljenosti	
	Donosne restrukturirane	Nedonosne restrukturirane			Za donosne restrukturirane izpostavljenosti	Za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti	Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poročstva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
		Od tega neplačane	Od tega oslabiljene					
Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	4.696	4.418	4.417	4.417	-773	-2.547	5.578	1.818
Centralne banke	64	0	0	0	0	0	0	0
Sektor država	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	1.894	1.335	1.335	1.335	-321	-701	2.172	634
Gospodinjstva	2.738	3.083	3.082	3.082	-452	-1.846	3.406	1.184
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	0	0	0
Prevzete obveznosti iz kreditov	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj	4.696	4.418	4.417	4.417	-773	-2.547	5.578	1.818

5.4 BANČNIŠTVO V SENCI

Razkritje skupne izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnosti bančništva v senci (člen 449b Uredbe CRR)

Skupina DH je imela na dan 31. 12. 2025 eno izpostavljenost do subjekta, ki opravlja dejavnost bančništva v senci. To je bila izpostavljenost do podjetja DIVERSIS FI d.o.o. in znaša 75 tisoč EUR. Zavarovanje, ki se uporablja za to izpostavljenost, je finančno poročstvo.

Skupna vrednost izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnost bančništva v senci, je na dan 31. 12. 2025 75 tisoč EUR.

06 Uporaba ECAI

Uporaba standardiziranega pristopa (člen 444 Uredbe CRR)

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

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

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

07 Likvidnostno tveganje

Razkritje likvidnostnih zahtev (člen 451 (2)(a) in (3)(a) Uredbe CRR)

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

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

Tabeli spodaj ponazarjata vrednosti in podatke za vsako od štirih koledarskih 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.

TABELA: KVANTITATIVNE INFORMACIJE O LCR

Člen 451a(2) Uredbe CRR – predloga EU LIQ1 – Kvantitativne informacije o LCR

v tisoč EUR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Skupaj netehtana vrednost (povprečje)				Skupaj tehtana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Četrtoletje, končano na	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih za izračun povprečnih vrednosti	12	12	12	12	12	12	12	12
Visokokakovostna likvidna sredstva									
1	Skupaj visokokakovostna likvidna 1 sredstva (HQLA)					1.290.899	1.258.467	1.233.754	1.206.947
LIKVIDNOSTNI ODLIVI									
2	Vloge na drobno (vloge fizičnih oseb ali MSP), od tega:	2.132.560	2.080.029	2.030.613	1.983.931	146.625	143.366	139.086	134.841
3	stabilne vloge	1.419.846	1.368.482	1.346.314	1.330.334	70.992	68.424	67.316	66.517
4	manj stabilne vloge	712.714	711.547	684.299	653.597	75.633	74.942	71.770	68.324
5	Nezavarovano grosistično financiranje	151.234	135.652	122.927	115.458	64.301	57.309	51.925	48.491
7	Vloge za neoperativne namene (vse nasprotne stranke)	151.234	135.652	122.927	115.458	64.301	57.309	51.925	48.491
8	Nezavarovani dolg	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zavarovano grosistično financiranje					0	0	0	0
11	Odlivi, povezani z izpostavljenostjo v izvedenih finančnih instrumentih in drugimi zahtevami po zavarovanju s premoženjem	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	92.578	85.059	79.104	75.670	5.574	5.078	4.638	4.351
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	14.684	13.189	12.678	13.326	13.449	11.938	11.412	11.369
15	Druge pogojne obveznosti financiranja	17.164	21.233	21.371	19.053	11.157	15.107	15.329	13.427
16	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI ODLIVI					241.106	232.798	222.390	212.480
LIKVIDNOSTNI PRILIVI									
18	Prilivi iz izpostavljenosti, ki so v celoti izvršljive	21.153	19.806	17.131	16.572	15.384	14.351	12.572	12.200
19	Drugi likvidnostni prilivi	987	334	0	0	987	334	0	0
20	SKUPAJ LIKVIDNOSTNI PRILIVI	22.140	20.139	17.131	16.572	16.371	14.684	12.572	12.200
EU-20c	Prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 75 %	22.140	20.139	17.131	16.572	16.371	14.684	12.572	12.200
21	LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK					1.290.899	1.258.467	1.233.754	1.206.947
22	SKUPAJ NETO LIKVIDNOSTNI ODLIVI					224.735	218.113	209.818	200.279
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					574,65 %	577,44 %	588,87 %	603,88 %

TABELA: KOLIČNIK NETO STABILNEGA FINANCIRANJA

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

v tisoč EUR

31. 12. 2025		a	b	c	d	Tehtana vrednost
		Netehtana vrednost po preostalih zapadlostih				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev < 1 leto	≥ 1 leto	
Postavke razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	155.360	0	0	0	166.683
2	Kapital CET1	155.360	0	0	0	155.360
3	Dodatni kapital	0	0	0	11.323	11.323
4	Vloge na drobno		2.085.255	86.520	82.084	2.113.965
5	Stabilne vloge		1.486.311	59.361	29.697	1.498.085
6	Manj stabilne vloge		598.944	27.159	52.387	615.880
7	Grosistično financiranje:		139.690	10.909	13.581	88.881
9	Drugo grosistično financiranje		139.690	10.909	13.581	88.881
11	Druge obveznosti:		16.680	0	2.516	2.516
13	Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije		19.570	108	211	265
14	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)					2.372.310
Postavke potrebnega stabilnega financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					7.092
EU-15a	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več v kritnem skladu		1.702	0	0	1.447
17	Donosni krediti in vrednostni papirji:		112.395	83.005	984.380	824.474
19	Izvajanje poslov financiranja vrednostnih papirjev s finančnimi strankami, zavarovanimi z drugimi sredstvi ter posojili in predujmi finančnim institucijam		20.973	42	2.280	4.398
20	Donosni kreditni nefinančni podjetjem, krediti strankam na drobno in malim poslovnih strankam ter krediti državam in subjektom javnega sektorja, od tega:		89.316	82.963	966.055	805.385
21	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35% na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		18.401	21.673	509.506	351.216
22	Donosni stanovanjski krediti zavarovani s hipoteko, od tega:		14.277	21.151	556.414	0
23	Z utežjo tveganja, enako ali nižjo od 35% na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje v skladu z okvirom Basel II		11.898	17.697	453.882	0
24	Drugi krediti in vrednostni papirji, pri katerih ni prišlo do neplačila in ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z lastniškimi vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje na borzi, ter bilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem		3.808	0	16.045	16.138
26	Druga sredstva:		6.113	451	43.058	47.736
31	Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije		6.113	451	43.058	47.736
32	Zunajbilančne postavke		99.947			5.019
33	Skupaj RSF					885.768
34	Količnik neto stabilnega financiranja (%)					267,83%

08 Obremenitev sredstev

Skupina DH razkriva samo informacije o obremenitvah sredstev, kot jih zahtevata člen 443 Uredbe CRR in člen 18 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3172.

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

TABELA: OBREMNJENA IN NEOBREMNJENA SREDSTVA SKUPINE DH

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

v tisoč EUR

		Skupina DH			
		010	040	060	090
2025		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
010	Sredstva institucije, ki razkriva	35.979		2.483.804	
030	Lastniški instrumenti	1.690	1.690	5.749	5.749
040	Dolžniški vrednostni papirji	7.000	7.096	847.893	846.683
070	od tega: ki jih izda sektor država	7.000	7.096	785.203	784.165
080	od tega: ki jih izdajo finančne družbe	0	0	61.522	61.346
090	od tega: ki jih izdajo nefin. družbe	0	0	1.168	1.172
120	Druška sredstva	27.289		1.634.399	

TABELA: VIRI OBREMNITVE SKUPINE DH

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

v tisoč EUR

Skupina DH		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni	
		010		030	
		2025	2024	2025	2024
010	Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	0	0

Prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji (člen 443 Uredbe CRR – predloga EU AE2)

Skupina DH prejetega zavarovanja s premoženjem ne obremenjuje.

Priložene opisne informacije (člen 443 Uredbe CRR – predloga EU AE4)

Skupina DH med obremenjenimi sredstvi upošteva:

- sredstva pri Banki Slovenije za namen poravnalne jamstvene sheme,
- zahtevano povprečno stanje obveznih rezerv na denarnem računu pri Banki Slovenije,
- vrednostne papirje, ki so namenjeni zagotavljanju likvidnih sredstev sklada za likvidacijo bank, kot
- to določa Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank,
- depozitna sredstva, ki služijo kot zavarovanje za poravnavo transakcij s plačilnimi karticami Mastercard.

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

Založnik: Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Produkcija: Kraft & Werk d.o.o.

Fotografije: Shutterstock

Vse pravice pridržane: Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

Ljubljana, april 2026



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana
Miklošičeva c. 5, SI - 1000 Ljubljana
T: 01 / 30 00 200
E: info@dh.si
www.dh.si