

Izkaz finančnega položaja (nerevidiran)

(v tisoč EUR)		30.09.2025	31.12.2024
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	304.683	386.281
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	-
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	7.590	7.358
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	132.763	115.815
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.173.704	1.964.042
	- dolžniški vrednostni papirji	231.951	251.488
	- krediti bankam	50.125	18.645
	- krediti strankam, ki niso banke	1.887.792	1.690.338
	- druga finančna sredstva	3.836	3.571
6	Opredmetena sredstva	42.868	37.554
	- opredmetena osnovna sredstva	20.859	14.610
	- naložbene nepremičnine	22.009	22.944
7	Neopredmetena sredstva	4.504	2.255
8	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb	8.478	6.406
9	Terjatve za davek od dohodka	791	2.329
	- terjatve za davek	-	311
	- odložene terjatve za davek	791	2.018
10	Druga sredstva	3.603	6.562
11	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	98	102
12	Skupaj sredstva (od 1 do 11)	2.679.082	2.528.704
13	Finančne obveznosti, v posesti za trgovanje	-	-
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.363.374	2.217.460
	- vloge bank	1.658	6.198
	- vloge strank, ki niso banke	2.156.969	2.008.715
	- krediti bank in centralnih bank	83.461	88.622
	- dolžniški vrednostni papirji	108.788	102.176
	- druge finančne obveznosti	12.498	11.749
15	Rezervacije	3.728	4.487
16	Obveznosti za davek od dohodka	96	-
	- obveznosti za davek	96	-
	- odložene obveznosti za davek	-	-
17	Druge obveznosti	9.490	11.015
18	Skupaj obveznosti (od 13 do 17)	2.376.688	2.232.962
19	Osnovni kapital	16.188	16.188
20	Kapitalske rezerve	20.023	20.023
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	1.320	60
22	Rezerve iz dobička	177.421	177.421
23	Lastni deleži	(26.007)	(26.007)
24	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	113.449	108.057
25	Skupaj kapital (od 19 do 24)	302.394	295.742
26	Skupaj kapital in obveznosti (18+25)	2.679.082	2.528.704

Izkaz poslovnega izida (nerevidiran)

	(v tisoč EUR)	1-9 2025	1-9 2024
1	Prihodki iz obresti	76.569	86.916
2	Odhodki za obresti	19.472	18.762
3	Čiste obresti (1-2)	57.097	68.154
4	Prihodki iz dividend	273	823
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	17.233	14.678
6	Odhodki za opravnine (provizije)	612	645
7	Čiste opravnine (provizije) (5-6)	16.621	14.033
8	Čisti dobički iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	374	300
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	165	281
10	Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	232	(82)
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	58	(37)
12	Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	475	2.451
13a	Drugi poslovni prihodki	5.982	3.683
13b	Drugi poslovni odhodki	(1.134)	(1.090)
14	Administrativni stroški	(42.104)	(38.897)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(3.180)	(2.412)
16	Amortizacija	(2.090)	(1.800)
17	Čisti dobički/ izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	14	28
18	Rezervacije	(76)	619
19	Oslabitve	5.664	(4.427)
20	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7 do 19)	38.371	41.627
21	Odloženi davek od dohodka iz rednega poslovanja	(871)	(1.979)
22	Davek od dohodka iz rednega poslovanja	(3.828)	(4.339)
23	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (20+21+22)	33.672	35.309
24	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (23)	33.672	35.309

Izkaz vseobsegajočega donosa (nerevidiran)

	(v tisoč EUR)	1-9 2025	1-9 2024
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	33.672	35.309
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	1.261	490
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	1.572	156
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	0	0
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.015	192
3.3	Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(443)	(36)
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1+4.2)	(311)	334
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)	(399)	413
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja izkazani v kapitalu	(589)	439
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	190	(26)
4.2	Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	88	(79)
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	34.933	35.799