

---

*1. točka dnevnega reda*

---

**Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev predsednika skupščine delničarjev Delavske hranilnice d.d. Ljubljana**

Gradivo k 1. točki dnevnega reda 28. skupščine Delavske hranilnice d.d. Ljubljana

**Otvoritev skupščine, ugotovitev sklepčnosti in izvolitev predsednika skupščine delničarjev Delavske hranilnice d.d. Ljubljana**

Predlog sklepa:

Za predsednika skupščine se izvoli odvetnik Stojan Zdolšek, za preštevalca glasov se izvolita predstavnika družbe IXTLAN FORUM, d.o.o., Linhartova cesta 8, 1000 Ljubljana. Ugotovi se prisotnost vabljenе notarke Barbare Andrič Velkovrh iz Ljubljane, ki bo sestavila notarski zapisnik skupščine.

Obrazložitev:

Na skupščini je potrebno izvoliti delovna telesa, to je predsednika skupščine, ki vodi skupščino, in preštevalca glasov za izvedbo glasovanja. Na skupščini mora biti prisoten notar, ki v skladu z zakonom zapiše sklepe skupščine v obliki notarskega zapisnika.

Nadzorni svet DH d.d.

Uprava DH d.d.

**Seznanitev skupščine z letnim poročilom Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025, s poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025**

**Seznanitev skupščine z letnim poročilom Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025, s poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025**

*2.1. Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana se seznani z Letnim poročilom Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025.*

*2.2. Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana se seznani s Poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu Letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025.*

Točka je seznanitvene narave.

Obrazložitev:

Upoštevajoč določilo 2. odstavka 282. člena ZGD-1 in 3. odstavka 294. člena ZGD-1, na podlagi katerega je uprava dolžna skupščini predložiti letno poročilo in poročilo nadzornega sveta o preveritvi in sprejemu letnega poročila, se skupščina z Letnim poročilom Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025 ter s Poročilom nadzornega sveta o delu nadzornega sveta in o preveritvi ter sprejemu Letnega poročila Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2025 zgolj seznani. Letno poročilo za leto 2025 je priloga skupščinskemu gradivu.

Nadzorni svet DH d.d.

Uprava DH d.d.

---

*3. točka dnevnega reda*

---

**Seznanitev skupščine s poročilom o notranjem revidiranju  
službe notranje revizije v letu 2025 s pozitivnim mnenjem  
nadzornega sveta**

**Seznanitev skupščine s poročilom o notranjem revidiranju službe notranje revizije v letu 2025 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta**

*Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana se seznani s Poročilom o notranjem revidiranju službe notranje revizije v letu 2025 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.*

Točka je seznanitvene narave.

Obrazložitev:

V skladu s sedmim odstavkom 193. člena ZBan-4 mora uprava hranilnice skupščini hranilnice predložiti letno poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta hkrati s predložitvijo letnega poročila hranilnice in poročila nadzornega sveta. 10. točka prvega odstavka 57. člena ZBan-4 še določa, da nadzorni svet obrazloži skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu službe notranje revizije. Poročilo o notranjem revidiranju službe notranje revizije v letu 2025 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta je priloga skupščinskemu gradivu.

Nadzorni svet DH d.d.

Uprava DH d.d.

---

*4. točka dnevnega reda*

---

**Predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2025, s predlogom razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2025**

## **Predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2025, s predlogom razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2025**

### Predlogi sklepov:

*4.3. Bilančni dobiček za poslovno leto 2025, ugotovljen na dan 31. 12. 2025, znaša 9.916.302,08 EUR. Del bilančnega dobička v višini 7.199.762,50 EUR se uporabi za izplačilo dividend, kar znaša 12,50 EUR (dvanajst evrov 50/100) bruto na posamezno delnico. Preostali del bilančnega dobička v višini 2.716.539,58 EUR se prenese v statutarne rezerve.*

*Dividende se izplačajo imetnikom delnic oz. drugim upravičencem, ki so na presečni dan 18. 6. 2026 vpisani v delniško knjigo kot imetniki delnic oz. drugim upravičencem s pravico do dividend. Dividende se izplačajo dne 19. 6. 2026.*

*4.4. Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana podeljuje razrešnico upravi za poslovno leto 2025.*

*4.5. Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana podeljuje razrešnico nadzornemu svetu za poslovno leto 2025.*

### Obrazložitev:

Na podlagi 293. člena ZGD-1 skupščina na predlog organov vodenja ali nadzora odloča o uporabi bilančnega dobička. Pri odločanju o uporabi bilančnega dobička je skupščina vezana na sprejeto letno poročilo. Revidirano letno poročilo 2025 je obravnaval in potrdil nadzorni svet hranilnice. Dividende se izplačajo skladno z dividendno politiko ter poslovnimi cilji in usmeritvami hranilnice.

Dividendna politika temelji na Strategiji razvoja Skupine DH, ki določa, da si bo hranilnica delničarjem prizadevala zagotavljati najmanj 5 % letni dividendni donos na emisijsko vrednost delnice oz. 6 EUR bruto na delnico. Hkrati politika določa, da lahko hranilnica v primeru nadpovprečno doseženih rezultatov, predlaga delničarjem izplačilo dividend v višini do 30 % čistega dobička, vendar mora pri tem upoštevati vzdržne predpostavke ter skrbeti za zagotavljanje ustreznega nivoja obvladovanja tveganj in izpolnitev predpisanih kapitalskih zahtev.

Uprava in nadzorni svet hranilnice sta pri določitvi predlagane višine dividende celovito upoštevala poslovni izid hranilnice, razmere in tveganja v okolju, v katerem hranilnica posluje, ter odgovornost za dosledno in trajno izpolnjevanje vseh predpisanih kapitalskih zahtev in priporočil regulatorja. Pri tem sledita načelu preudarne in uravnotežene dividendne politike, ki hkrati zagotavlja primeren donos za delničarje ter ohranja dolgoročno finančno stabilnost hranilnice.

Hranilnica je v zapletenih in izrazito negotovih globalnih razmerah v letu 2025 poslovala uspešno. Čeprav je bil čisti dobiček leta 2025 za 18 odstotkov nižji kot v predhodnem letu, je hranilnica ob postopnem umirjanju evropske inflacije, zmernejšem zniževanju ključnih obrestnih mer ter uspešni, nadpovprečni rasti virov financiranja in kreditnega portfelja načrtovani poslovni izid preseгла za 36 odstotkov. To potrjuje odpornost poslovnega modela hranilnice in njeno sposobnost prilagajanja zahtevnim razmeram.

Poslovno okolje hranilnice ostaja izjemno zahtevno in negotovo. Globalne razmere so se zaradi nove globalne politike Združenih držav Amerike iz trgovinskih napetosti razširile v številne vojaške spopade, ki prek povračilnih ukrepov prizadetih držav pomembno motijo utečene logistične poti, zaostrejujejo gospodarske razmere in povečujejo tveganja v

poslovanju. Nastala negotovost se posebej odraža na trgih energentov in surovin, kjer cene močno nihajo tudi na dnevni ravni, kar vpliva na svetovna gospodarstva in finančne trge ter posledično tudi na pogoje poslovanja hranilnice.

Hranilnica je bila uvrščena med reševalne bančne ustanove, kar zanjo pomeni dodatne regulatorne zahteve. Skladno z odredbo Banke Slovenije o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) mora hranilnica od leta 2025 zagotavljati novo, bistveno višjo skupno kapitalsko zahtevo. Ob tem je poslovni rezultat hranilnice dodatno obremenjen z namenskim davkom na bilančno vsoto, ki se postopno zvišuje in že dosega raven približno 4,5 milijona EUR letno. V takšnih okoliščinah preudarno določena višina dividende pomembno prispeva k omejevanju kapitalskih tveganj ter ustvarja stabilne pogoje za nadaljnje varno in uspešno poslovanje ter razvoj hranilnice.

Ob upoštevanju doseženih poslovnih rezultatov, povečane negotovosti v globalnem okolju ter odgovornosti do izpolnjevanja regulatorno predpisanih kapitalskih zahtev uprava in nadzorni svet skupščini delničarjev predlagata, da se ohrani enaka višina dividende kot v letu 2025, in sicer 12,50 EUR na delnico, kljub nižje doseženemu dobičku v letu 2025. Preostali del še nerazporejenega dobička v višini 2,7 milijona EUR se nameni načrtovani krepitvi kapitala hranilnice, s čimer bo zagotovljeno izpolnjevanje predpisanih kapitalskih zahtev.

Takšna delitev dobička predstavlja temeljni pogoj za dolgoročno varno in uspešno poslovanje hranilnice, omogoča njeno nadaljnjo rast in razvoj ter hkrati prispeva k povečevanju vrednosti vloženega premoženja delničarjev.

Predlagana delitev dobička tako uravnoteženo odraža uspešnost poslovanja hranilnice ter potrebo po zagotavljanju njene dolgoročne finančne stabilnosti.

Dnevi izvedbe posameznih korporacijskih dejanj glede izplačila dobička so naslednji:

Presečni dan:	18. 6. 2026
Dan izvedbe plačila:	19. 6. 2026

Na podlagi 294. člena ZGD-1 skupščina hkrati z odločanjem o uporabi bilančnega dobička odloča o razrešnici upravi in nadzornemu svetu družbe. Predlagano je, da se o razrešnici glasuje z ločenim sklepom za vsak organ.

Nadzorni svet DH d.d.

Uprava DH d.d.

---

*5. točka dnevnega reda*

---

**Sprejem Politike izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta**

## **Sprejem Politike izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta**

### Predlog sklepa:

*Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana sprejme Politiko izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.*

### Obrazložitev:

Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 15/26 – v nadaljevanju: ZBan-4) določa, da morajo organi banke, pristojni za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, vzpostaviti in izvajati ustrezno politiko izbora primernih kandidatov ter zagotoviti, da so člani nadzornega sveta ves čas izpolnjujejo pogoje primernosti. Politiko izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta sprejema skupščina hranilnice na predlog nadzornega sveta.

Ker se je z uveljavitvijo ZBan-4 spremenil regulatorni okvir na področju korporativnega upravljanja bank in hranilnic, poleg tega pa Delavska hranilnica po Uredbi (EU) št. 575/2013 (CRR) ne sodi več med majhne in nekompleksne institucije, je bilo potrebno Politiko izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta vsebinsko in nomotehnično prenoviti ter jo uskladiti z veljavno zakonodajo, podzakonskimi akti Banke Slovenije ter relevantnimi smernicami EBA.

Prenovljena politika natančneje ureja zahteve glede primernosti članov nadzornega sveta, zlasti glede osebne integritete, ugleda, neodvisnosti in časovne razpoložljivosti, ter poudarja pomen kolektivne primernosti nadzornega sveta kot celote. Posebna pozornost je namenjena tudi znanjem in izkušnjam s področja upravljanja tveganj, vključno z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi tveganji (ESG) ter tveganji informacijsko-komunikacijske tehnologije, ki jim ZBan-4 daje večjo regulatorno težo.

V delu, ki se nanaša na postopke izbora in imenovanja članov nadzornega sveta, politika jasneje sledi zakonskim določbam glede individualne presoje primernosti kandidatov, obveznosti predhodnega ocenjevanja ter rokov in pogojev za pridobitev dovoljenja Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Prav tako so odpravljene določbe, ki bi lahko posegale v statutarne pristojnosti ali niso več skladne z veljavnim zakonom.

Prenova politike hkrati krepi obravnavo nasprotij interesov, pomembnih poslovnih stikov ter etičnih standardov delovanja članov nadzornega sveta, pri čemer se kot krovni akt na tem področju izrecno določa Kodeks poslovne etike. Dodatno so bili prilagojeni in dopolnjeni pogoji za posamezne funkcije znotraj nadzornega sveta in njegovih komisij, skladno z večjo zahtevnostjo njihovih nalog.

Prenovljena Politika izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta ne spreminja temeljnega sistema korporativnega upravljanja hranilnice, temveč zagotavlja njegovo dosledno usklajevanje z veljavnim regulatornim okvirom in aktualnimi nadzornimi pričakovanji.

Politika izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, verzija 3, je priloga tega skupščinskega gradiva.

Nadzorni svet DH d.d.