

Izkaz finančnega položaja

(v tisoč EUR)		30.06.2026	31.12.2025
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	451.158	386.584
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	-	-
3	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	6.903	7.648
4	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	175.986	119.136
5	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	2.240.319	2.177.569
	- dolžniški vrednostni papirji	204.994	232.094
	- krediti bankam	10.852	11.189
	- krediti strankam, ki niso banke	2.018.225	1.930.478
	- druga finančna sredstva	6.248	3.808
6	Opredmetena sredstva	41.665	43.347
	- opredmetena osnovna sredstva	20.141	21.250
	- naložbene nepremičnine	21.524	22.097
7	Neopredmetena sredstva	9.309	5.344
8	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih družb in skupaj obvladovanih družb	8.478	8.478
9	Terjatve za davek od dohodka	2.611	5.118
	- terjatve za davek	1.042	919
	- odložene terjatve za davek	1.569	4.199
10	Druga sredstva	4.794	6.809
11	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	95	644
12	Skupaj sredstva (od 1 do 11)	2.941.318	2.760.677
13	Finančne obveznosti, v posesti za trgovanje	-	-
14	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2.632.633	2.433.273
	- vloge bank	1.957	3.448
	- vloge strank, ki niso banke	2.269.792	2.186.564
	- krediti bank in centralnih bank	26.697	68.781
	- dolžniški vrednostni papirji	316.633	162.100
	- druge finančne obveznosti	17.554	12.380
15	Rezervacije	3.797	4.752
16	Obveznosti za davek od dohodka	-	-
	- obveznosti za davek	-	-
	- odložene obveznosti za davek	-	-
17	Druge obveznosti	8.566	10.305
18	Skupaj obveznosti (od 13 do 17)	2.644.996	2.448.330
19	Osnovni kapital	16.188	16.188
20	Kapitalske rezerve	20.023	20.023
21	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	5.754	2.418
22	Rezerve iz dobička	177.421	177.421
23	Lastni deleži	(26.007)	(26.007)
24	Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)	102.943	122.304
25	Skupaj kapital (od 19 do 24)	296.322	312.347
26	Skupaj kapital in obveznosti (18+25)	2.941.318	2.760.677

Izkaz poslovnega izida

	(v tisoč EUR)	1-6 2026	1-6 2025
1	Prihodki iz obresti	51.777	51.362
2	Odhodki za obresti	12.224	13.233
3	Čiste obresti (1-2)	39.553	38.129
4	Prihodki iz dividend	155	144
5	Prihodki iz opravnin (provizij)	11.467	11.260
6	Odhodki za opravnine (provizije)	1.008	330
7	Čiste opravnine (provizije) (5-6)	10.459	10.930
8	Čisti dobički iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	(3)	374
9	Čisti dobički iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	40	112
10	Čisti dobički iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	(20)	220
11	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	105	25
12	Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	322	475
13a	Drugi poslovni prihodki	2.010	3.192
13b	Drugi poslovni odhodki	(1.214)	(769)
14	Administrativni stroški	(28.386)	(27.877)
15	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	(3.955)	(2.412)
16	Amortizacija	(1.831)	(1.317)
17	Čisti dobički/ izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	-	-
18	Rezervacije	512	(518)
19	Oslabitve	(4.924)	4.817
20	DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (3+4+7 do 19)	12.823	25.525
21	Odloženi davek od dohodka iz rednega poslovanja	(1.690)	(270)
22	Davek od dohodka iz rednega poslovanja	(968)	(2.630)
23	ČISTI DOBIČEK IZ REDNEGA POSLOVANJA (20+21+22)	10.165	22.625
24	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA (23)	10.165	22.625

Izkaz vseobsegajočega donosa

	(v tisoč EUR)	1-6 2026	1-6 2025
1	ČISTI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI	10.165	22.625
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3+4)	3.336	(165)
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	4.478	(37)
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslučki	-	-
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	5.741	(47)
3.3	Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	(1.263)	10
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1+4.2)	(1.142)	(128)
4.1	Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1+4.1.2)	(1.464)	(165)
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja izkazani v kapitalu	(363)	(237)
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(1.101)	72
4.2	Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	322	37
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1+2)	13.501	22.460