
1. točka dnevnega reda

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

Gradivo k 1. točki dnevnega reda 27. 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 predstavnik 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 2024, 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 2024

Seznanitev skupščine z letnim poročilom Skupine Delavska hranilnica in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za poslovno leto 2024, 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 2024

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 2024.

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 2024.

Točka je seznaitvene 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 2024 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 2024 zgolj seznani. Letno poročilo za leto 2024 je priloga skupščinskemu gradivu.

Nadzorni svet DH d.d.

Uprava DH d.d.

3. točka dnevnega reda

Seznaiter skupščine s poročilom o notranjem revidiranju službe notranje revizije v letu 2024 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta

Seznaiter skupščine s poročilom o notranjem revidiranju službe notranje revizije v letu 2024 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta

Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana se seznani s Poročilom o notranjem revidiranju službe notranje revizije v letu 2024 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta.

Točka je seznaitvene narave.

Obrazložitev:

V skladu s sedmim odstavkom 164. člena ZBan-3 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 50. člena ZBan-3 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 2024 s pozitivnim mnenjem nadzornega sveta je priloga skupščinskemu gradivu.

Nadzorni svet DH d.d.

Uprava DH d.d.

Predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2024, s predlogom razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2024

Predlog uporabe bilančnega dobička za poslovno leto 2024, s predlogom razrešnice upravi in nadzornemu svetu za poslovno leto 2024

Predlogi sklepov:

4.1. Bilančni dobiček za poslovno leto 2024, ugotovljen na dan 31. 12. 2024, znaša 12.135.293,71 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 4.935.531,21 EUR se prenese v statutarne rezerve.

Dividende se izplačajo imetnikom delnic oz. drugim upravičencem, ki so na presečni dan 19. 6. 2025 vpisani v delniško knjigo kot imetniki delnic oz. drugim upravičencem s pravico do dividend. Dividende se izplačajo dne 20. 6. 2025.

4.2. Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana podeljuje razrešnico upravi za poslovno leto 2024.

4.3. Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana podeljuje razrešnico nadzornemu svetu za poslovno leto 2024.

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 2024 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 pri določitvi predlagane višine dividende upoštevata nadpovprečne rezultate v poslovnem letu 2024, ki so posledica ugodnih tržnih razmer in uspešnega poslovanja. Ob tem je potrebno upoštevati, da so se z zniževanjem obrestnih mer ter zaostrovanjem mednarodnih gospodarskih odnosov, predvsem zaradi zaostrene trgovinske politike ZDA in posledičnih povračilnih ukrepov prizadetih držav, pogoji poslovanja že poslabšali. Nastala negotovost se odraža na finančnih trgih in obrestnih merah ter že vpliva na poslovne rezultate. Skladno s ciljem izpolnjevanja novih kapitalskih regulatornih zahtev, ki izhajajo iz razvrstitve hranilnice med reševalne bančne ustanove, ter odredbe Banke Slovenije o določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL), mora hranilnica v prehodnem obdobju dveh let zagotoviti novo določeno regulatorno zahtevo, ki je približno 40 % višja od trenutne. Zato uprava in nadzorni svet delničarjem predlagata, da se del še nerazporejenega dobička nameni krepitvi kapitala, s čimer bo zagotovljeno izpolnjevanje predpisanih kapitalskih zahtev. To predstavlja temeljni pogoj za dolgoročno uspešno in varno poslovanje, omogoča nadaljnjo rast hranilnice ter delničarjem povečuje vrednost njihovega vloženega premoženja.

Ob upoštevanju, da je rezultat hranilnice v petletnem obdobju dodatno obremenjen z namenskim davkom na bilančno vsoto v skupni višini preko 21 milijonov EUR (kar znaša od 3,3 do 4,9 milijona EUR letno v obdobju 2024-2028), preudarno določena višina dividende zmanjšuje kapitalska tveganja in omogoča hranilnici stabilne pogoje za nadaljnjo uspešno poslovanje in razvoj.

Uprava in nadzorni svet hranilnice na podlagi izjemnih poslovnih rezultatov v letu 2024 predlagata skupščini delničarjev izplačilo dividende v višini 12,50 EUR na delnico. Ta predlog uravnoteženo odraža uspešnost poslovanja in potrebo po zagotavljanju dolgoročne finančne stabilnosti hranilnice.

Dnevi izvedbe posameznih korporacijskih dejanj glede izplačila dobička so naslednji:

Presečni dan:	19. 6. 2025
Dan izvedbe plačila:	20. 6. 2025

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

Imenovanje revizorja za poslovna leta 2025, 2026 in 2027

Imenovanje revizorja za poslovna leta 2025, 2026 in 2027

Predlog sklepa:

Skupščina Delavske hranilnice d.d. Ljubljana za revidiranje letnega poročila ter za posel dajanja omejenega zagotovila o poročilu o trajnostnosti za poslovna leta 2025, 2026 in 2027 imenuje revizijsko družbo ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., Dunajska cesta 111, 1000 Ljubljana.

Obrazložitev:

ERNST & YOUNG je priznana mednarodna revizijska hiša, katere sestavni del je družba ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. iz Ljubljane.

Predlog sklepa temelji na predlogu revizijske komisije nadzornega sveta hranilnice, ki skladno z 281. členom ZGD-1 nastopa kot predlagatelj imenovanja revizorja letnega poročila hranilnice in njene skupine. Nadzorni svet predlaga ponovno imenovanje družbe ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o., ki je kot revizor letnega poročila hranilnice in njene skupine že uspešno delovala v poslovnih letih 2018–2024.

Na podlagi dosedanjega kakovostnega in strokovnega izvajanja revizijskih storitev nadzorni svet predlaga skupščini hranilnice imenovanje družbe ERNST & YOUNG Revizija, poslovno svetovanje, d.o.o. za revizorja letnega poročila hranilnice za poslovna leta 2025, 2026 in 2027. Predlagano triletno imenovanje je skladno z določili Uredbe (EU) št. 537/2014 (17. člen) in predstavlja zakonsko dopustno maksimalno obdobje za imenovanje, saj bo družba z zaključkom revizije letnega poročila za leto 2027 dosegla 10. zaporedno leto izvajanja revizijskih poslov za Skupino DH. Kot subjekt javnega interesa je Skupina DH po izteku desetletnega obdobja zakonsko obvezana k zamenjavi revizijske hiše.

Predlog sklepa vključuje tudi posel dajanja omejenega zagotovila o poročilu o trajnostnosti, čeprav trenutno hranilnica oziroma njena skupina še ni zavezana k pripravi trajnostnega poročila, saj ima status majhne in nekompleksne institucije na konsolidirani podlagi. Skladno z določbami ZGD-1M (Uradni list RS, št. 102/2024) majhne in nekompleksne institucije prvič izdelajo poročilo o trajnostnosti za poslovno leto, ki se začne v letu 2026. Vendar pa se v letu 2025 zaradi doseženih parametrov za določitev statusa subjekta za reševanje in posledične implementacije zahtev glede minimalne ravni kvalificiranih obveznosti (MREL) predvideva sprememba statusa hranilnice iz majhne in nekompleksne institucije v kategorijo drugih institucij (male do srednje velike institucije). Dodatno je bil na ravni EU v aprilu 2025 objavljen »Omnibus« zakonodajni paket, ki med drugim vsebuje tudi določbe o zamiku začetka poročanja o trajnostnosti (»Stop the Clock«), pri čemer te spremembe še niso prenesene v slovensko zakonodajo (rok za prenos je 31. 12. 2025). Zaradi navedenih okoliščin (pričakovane regulatorne spremembe in pričakovana sprememba statusa hranilnice) trenutno ni mogoče z gotovostjo določiti, kdaj točno bo nastopila obveznost priprave prvega poročila o trajnostnosti. Zato predlog sklepa za imenovanje revizorja preventivno vključuje tudi posel dajanja omejenega zagotovila o poročilu o trajnostnosti za celotno triletno obdobje 2025–2027, s čimer zagotavljamo pripravljenost hranilnice na izpolnjevanje zakonskih obveznosti ne glede na to, ali bo prva obveznost poročanja o trajnostnosti nastopila za poslovno leto 2025, 2026 ali 2027.

Nadzorni svet DH d.d

6. točka dnevnega reda

**Izvolitev člana nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d.
Ljubljana**

Izvolitev člana nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana

Predlog sklepa:

6.1. Skupščina delničarjev Delavske hranilnice d.d. Ljubljana ponovno izvoli Janeza Krevsa za člana nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, za mandatno obdobje štirih (4) let, ki začne teči z 12. 6. 2025.

Obrazložitev:

V pristojnosti skupščine je med drugim tudi izvolitev članov nadzornega sveta družbe. Ker se članu nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana Janezu Krevsu z 11. 6. 2025 izteče mandat, nadzorni svet predlaga skupščini Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, da ponovno izvoli Janeza Krevsa za člana nadzornega sveta hranilnice, za novo mandatno obdobje štirih let, ki se prične z 12. 6. 2025.

ZGD-1 v 297.a členu določa, da mora obrazložitev točke dnevnega reda, na kateri naj skupščina odloča o imenovanju članov nadzornega sveta, vsebovati vsaj ime in priimek, izobrazbo, ustrezne izkušnje in trenutno zaposlitev predlaganega člana, v 274. členu pa, da mora pred izvolitvijo na skupščini predlagani kandidat za člana nadzornega sveta predstaviti svoje preteklo strokovno izpopolnjevanje in delo, ki ga opravlja, ter vse okoliščine, ki bi lahko privedle do nasprotja interesov ali njegove nepristranskosti. Predlagani kandidat lahko poda svojo predstavitev pisno, predstavitev na skupščini pa opravi predlagatelj predlaganega kandidata za člana nadzornega sveta.

Za hranilnico kot regulirano kreditno institucijo veljajo strožje zahteve in pravila glede postopkov za predlaganje kandidatov za člane nadzornega sveta skupščini delničarjev, saj veljavni zakon o bančništvu (ZBan-3) zahteva predhodno presojo primernosti kandidata za člana nadzornega sveta (t.i. postopek Fit & Proper).

V postopku izbire kandidatov za člana nadzornega sveta je Komisija nadzornega sveta za imenovanja, razvoj in kadre izvedla postopek ocenjevanja primernosti in ustreznosti in nato gradivo predložila nadzornemu svetu. Imenovanje predlaganega kandidata je nato potrdil nadzorni svet.

Pri procesu izbora ter oceni primernosti kandidatov za člana nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana je bila upoštevana Politika izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, ki jo je na podlagi določil 35. člena ZBan-3 sprejela skupščina hranilnice na 24. seji skupščini dne 22. 6. 2022. V postopku so bila preverjena vsa dejstva in okoliščine glede primernosti kandidatov.

Nadzorni svet ocenjuje, da je kandidat, ki je skupščini Delavske hranilnice d.d. Ljubljana predlagan za imenovanje, primeren. Prav tako ocenjuje, da pri predlaganemu kandidatu ne obstajajo okoliščine, ki bi pomenile nasprotje interesov ter ocenjuje, da bo s predlaganim imenovanjem zagotovljena kolektivna primernost nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, kakor tudi ustrezna raznolikost članov nadzornega sveta in kontinuiteta članstva nadzornega sveta.

V skladu z ZBan-3 lahko funkcijo člana nadzornega sveta banke¹ opravlja le oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta te banke, pri čemer to dovoljenje preneha, če tej osebi preneha funkcija člana nadzornega sveta banke, na katero

¹ Enaka pravila veljajo tudi za hranilnice

se dovoljenje nanaša. Za obstoječega člana nadzornega sveta, ki ponovno kandidira, se na podlagi prvega odstavka 408. člena ZBan-3 šteje, da ima, v primeru izvolitve, dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta hranilnice.

V nadaljevanju podaja nadzorni svet Delavske hranilnice d.d. Ljubljana predstavitev kandidata za člana nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

Janez Krevs je trenutni član nadzornega sveta hranilnice, kjer aktivno deluje kot predsednik komisije za tveganja in član komisije za imenovanja, razvoj in kadre. Diplomiral je na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani. Po upokojitvi konec leta 2016 je za seboj pustil bogato karierno pot v bančnem sektorju, kjer je v Banki Slovenije opravljal funkcijo pomočnika direktorja splošnega sektorja in svetovalca vodstva, pred tem pa je zasedal vodstvene položaje v SKB banki. S svojimi več kot 40-letnimi izkušnjami v bančništvu funkcijo člana nadzornega sveta v Delavski hranilnici neprekinjeno opravlja od junija 2017.

Za ponovno kandidaturo se je odločil na podlagi temeljitega poznavanja poslovanja hranilnice, ki ga je pridobil v svojih dosedanjih mandatih. Prepričan je, da lahko s svojim strokovnim prispevkom, zlasti v okviru komisije za tveganja, pomembno pripomore k uresničevanju strateških ciljev razvoja hranilnice do leta 2029. Pri tem zagovarja uravnotežen pristop, ki vključuje načrtovane dokapitalizacije, smotrno razporejanje letno ustvarjenega dobička v statutarne rezerve ob hkratnem rednem izplačevanju dividend delničarjem. Tovrstno ravnovesje po njegovem mnenju zagotavlja dolgoročno dobičkonosnost institucije in stabilno organsko rast, kar je neposredno povezano s kakovostnim upravljanjem obstoječih in prihodnjih tveganj hranilnice.

Nadzorni svet DH d.d.

Določitev plačil članom nadzornega sveta

Določitev plačil članom nadzornega sveta

Predlogi sklepov:

- 7.1. Člani nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na redni seji sejnino, ki za posameznega člana nadzornega sveta družbe znaša 355,00 EUR neto. Člani komisije nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji komisije sejnino, ki za posameznega člana komisije znaša 50 % višine neto sejnine za udeležbo na redni seji nadzornega sveta. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 1/3 neto sejnine za udeležbo na redni seji nadzornega sveta. Članu nadzornega sveta, ki predseduje redni seji, komisiji ali korespondenčni seji, se neto sejnina poviša za 50 %. Posamezni član nadzornega sveta je, ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na rednih sejah, komisijah in korespondenčnih sejah, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin, vse dokler skupni neto znesek sejin ne doseže višine 80 % neto plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta na letni ravni. Sejnine se obračunajo v bruto znesku.
- 7.2. Člani nadzornega sveta poleg sejin prejmejo plačilo za opravljanje funkcije v višini 1.036,00 EUR neto mesečno na posameznega člana. Predsedniku nadzornega sveta se neto plačilo za opravljanje funkcije poviša za 50 %, namestniku predsednika nadzornega sveta pa za 25 %. Člani nadzornega sveta prejemajo plačilo dokler opravljajo funkcijo. Plačilo za opravljanje funkcije se obračuna v bruto znesku.
- 7.3. Omejitev višine skupnih izplačil sejnine članu nadzornega sveta v ničemer ne vpliva na njegovo dolžnost aktivne udeležbe na vseh sejah nadzornega sveta in sejah komisij, katerih član je, ter njegovo zakonsko določeno odgovornost.
- 7.4. Člani nadzornega sveta so upravičeni do povračila stroškov prevoza in morebitnih stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v nadzornem svetu, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne vštevajo v davčno osnovo (določbe, ki veljajo za prevoz na službenem potovanju in prenočevanje na službenem potovanju). Znesek, ki po citiranem predpisu pripada članu nadzornega sveta, se obračuna v bruto znesku, tako da neto izplačilo predstavlja povračilo dejanskih potnih stroškov. Za določitev kilometrine se upoštevajo razdalje med kraji, izračunane na javni spletni strani AMZS. Stroški za prenočevanje se lahko vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča člana nadzornega sveta oziroma člana komisije nadzornega sveta od kraja dela organa najmanj 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila več predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva, ali zaradi drugih objektivnih razlogov.
- 7.5. Višina sejin in plačil za opravljanje funkcije se enkrat letno uskladi s spremembo letnega indeksa cen življenjskih potrebščin na območju Republike Slovenije.
- 7.6. Ta sklep začne veljati in se uporablja z dnem sprejema na skupščini.
- 7.7. S tem sklepom se preklicuje sklep, ki ga je skupščina sprejela dne 10. 6. 2021 pod točko 9.

Obrazložitev:

Glede na obstoječo ureditev člani nadzornega sveta trenutno za udeležbo na redni seji prejmejo sejnino v višini 284,00 EUR neto, ki bi se po predlogu povišala na 355,00 EUR neto. Član, ki predseduje redni seji, komisiji ali korespondenčni seji, prejme sejnino, višjo za 50 %, kar ostaja nespremenjeno. Poleg sejin člani prejmejo mesečno plačilo za opravljanje funkcije, ki bi se iz obstoječih 829,00 EUR neto povišalo na 1.036,00 EUR neto na posameznega člana. Predsednik nadzornega sveta je upravičen do 50 % višjega plačila za opravljanje funkcije, namestnik predsednika pa do 25 % višjega plačila, kar ravno tako ostaja nespremenjeno.

Predlagano povišanje plačil članom nadzornega sveta je utemeljeno z bistveno spremenjenimi okoliščinami poslovanja hranilnice od zadnje določitve višine plačil leta 2021. V tem obdobju se je znatno povečal obseg in kompleksnost poslovanja. Bilančna vsota je iz 2,00 mrd EUR v letu 2021 narasla na 2,36 mrd EUR v letu 2024, kar predstavlja 18,4 % rast. Še večja je rast bruto dobička, ki se je iz 9,1 mio EUR v letu 2021 povečal na 51,5 mio EUR v letu 2024, kar pomeni 466 % rast. Kreditni portfelj hranilnice pa je v letu 2024 presegel vrednost 1 mrd EUR.

V obdobju od leta 2021 je hranilnica bistveno razširila svoj obseg poslovanja s pridobitvijo dovoljenj za opravljanje dodatnih finančnih storitev po 6. členu ZBan-3. Med te storitve sodijo zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo, ter druge storitve s podobnimi značilnostmi kot vzajemno priznane finančne storitve, kot so zastopanje finančnega zakupa, trženje enot investicijskih skladov in zastopanje prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja. Te nove dejavnosti pomembno povečujejo kompleksnost nadzora in upravljanja tveganj, kar zahteva intenzivnejše delo nadzornega sveta.

Pomembna sprememba je tudi premik hranilnice v nadzorniški klasifikaciji po Uredbi o enotnem mehanizmu nadzora. Hranilnica po velikosti bilančne vsote ostaja sedma bančna ustanova oziroma šesta poslovna banka ali hranilnica v Sloveniji (ne upoštevajoč državne SID banke), vendar je v letu 2025 prešla iz kategorije manj pomembne institucije v kategorijo manj pomembnih institucij z velikim vplivom. Ta sprememba statusa prinaša dodatne regulatorne zahteve in povečan obseg nadzornih aktivnosti, kar neposredno vpliva na obseg in zahtevnost dela nadzornega sveta. Vzporedno s tem je hranilnica po bonitetni klasifikaciji (skladno z Uredbo o kapitalskih zahtevah in Direktivo o kapitalskih zahtevah) trenutno kategorizirana kot majhna in nekompleksna institucija. Vendar se zaradi doseženih parametrov za določitev statusa subjekta za reševanje in posledične implementacije zahtev glede minimalne ravni kvalificiranih obveznosti (MREL) predvideva prekvalifikacija v kategorijo drugih institucij (male do srednje velike institucije), kar bo dodatno povečalo regulatorne zahteve in s tem obseg odgovornosti za člane nadzornega sveta.

Predlagano povišanje plačil sledi principom, postavljenim leta 2021, ko so bili plačilni pogoji usklajeni s Smernicami EBA o preudarnih politikah prejemkov. Skladno s temi smernicami člani nadzornega sveta prejmejo izključno fiksne prejemke, kar vključuje sejnine, povračilo stroškov za prihod na sejo in mesečno plačilo za opravljanje funkcije. Pri oblikovanju predloga smo kot primer dobre prakse upoštevali tudi smernice Združenja članov nadzornega sveta in priporočila Slovenskega državnega holdinga glede določanja višine sejin in nadomestil za opravljanje funkcij članov nadzornega sveta.

Predlagano povišanje je primerno in sorazmerno s povečanim obsegom dela, višjo stopnjo odgovornosti in zahtevnejšimi potrebnimi kompetencami zaradi rasti in razvoja hranilnice. Zagotavlja ustrezno vrednotenje prispevka članov nadzornega sveta k uspešnemu poslovanju in predstavlja vzdržno ter odgovorno povišanje.

Nadzorni svet DH d.d.

Uprava DH d.d.