



LETNO POROČILO 2024

 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

LETNO POROČILO SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA LETO 2024

UPRAVA BANKE:

član uprave
dr. Andraž Grum



članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič



predsednik uprave
Jure Kvaternik



Ljubljana, 8. 4. 2025

KAZALO

POSLOVNO POROČILO 3

I.	POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA	3
I.1.	PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE.....	3
I.2.	PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.	4
II.	VODSTVO	5
II.1.	POROČILO UPRAVE BANKE.....	5
II.2.	POROČILO NADZORNEGA SVETA.....	7
III.	PREDSTAVITEV BANKE	10
III.1.	KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO.....	10
III.2.	STORITVE BANKE.....	11
III.3.	ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE.....	12
IV.	BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	13
V.	POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2024	15
V.1.	SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE.....	15
V.2.	POSLOVNE USMERITVE BANKE.....	16
V.3.	PREGLED POSLOVANJA BANKE.....	17
V.3.1.	POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI.....	17
V.3.2.	POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA.....	18
V.3.3.	POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI.....	20
V.3.4.	POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI.....	20
V.3.5.	UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI.....	21
V.4.	FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ.....	21
V.4.1.	FINANČNI REZULTAT.....	21
V.4.2.	FINANČNI POLOŽAJ.....	22
V.5.	DELNIŠKI KAPITAL.....	23
VI.	IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2024	25
VI.1.	IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA.....	25
VI.2.	OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA.....	25
VI.3.	PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA.....	26
VI.4.	PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ.....	27
VI.5.	OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI.....	30
VI.6.	PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH.....	31
VII.	IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2024	33
VII.1.	SPLOŠNE INFORMACIJE.....	33
VII.2.	OKOLJSKE INFORMACIJE.....	40
VII.3.	SOCIALNE INFORMACIJE.....	41
VII.4.	INFORMACIJE O UPRAVLJANJU.....	48

VIII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ	52
VIII.1.	STRATEGIJA IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ	52
VIII.2.	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ	55
VIII.3.	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH	56
IX.	RAZVOJ BANKE	61
IX.1.	INVESTICIJE	61
IX.2.	INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA	61
IX.3.	INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST	62
IX.4.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE	62
IX.5.	UPRAVLJANJE S KADRI	64
IX.5.1.	KADROVSKA POLITIKA	64
IX.5.2.	POLITIKA IZBORA	65
IX.5.3.	IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH	66
IX.5.4.	POLITIKA PREJEMKOV	66
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE	71
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2024	71

POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije		2024	2023	2022
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.580.214	1.414.489	1.190.575
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.448.954	1.300.002	1.102.981
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	473.188	364.858	186.130
	- prebivalstva	975.766	935.144	916.851
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v poseti za trgovanje)	854.346	785.253	761.187
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	592.799	537.699	527.090
	- prebivalstvu	261.547	247.554	234.097
	Celotni kapital	112.449	98.309	77.358
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(11.852)	(13.293)	(15.409)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	92.152	82.544	83.625
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	53.408	48.172	18.797
	Čisti neobrestni prihodki	9.922	10.435	11.278
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(33.490)	(27.006)	(21.205)
	Amortizacija	(1.862)	(1.429)	(1.290)
	Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	1.133	(482)	1.762
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	28.981	27.997	8.354
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(5.915)	(3.493)	(897)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	23.681	24.567	7.648
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število poslovalnic	76	76	76
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	402	383	349
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	201	204	206
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.231.682	4.231.682
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	26,421846	23,136229	18,238097
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,58	19,40	15,17
	Količnik temeljnega kapitala	19,58	19,40	15,17
	Količnik skupnega kapitala	19,64	19,56	15,42
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,03	1,01	1,75
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,94	1,83	2,79
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	1,24	1,26	2,19
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	(43,78)	(46,32)	(49,01)
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	(43,78)	(46,32)	(49,01)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	54,18	52,83	50,57
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	3,56	3,73	1,61
	Marža finančnega posredništva	4,22	4,54	2,58
	Donos na aktivo po obdavčitvi	1,54	1,90	0,64
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	27,69	32,28	11,23
	Donos na kapital po obdavčitvi	22,04	28,25	10,02
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,35	2,20	1,93
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	438,32	396,26	456,94
	- april-junij	434,40	394,01	442,21
	- julij-september	426,24	400,65	426,46
	- oktober-december	411,16	419,56	410,82
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)	196,57	184,01	174,99
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,96	5,82	5,64

Op.: Kazalniki so izračunani v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

* Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. z odštetiimi lastnimi delnicami.

I.2. PODATKI IN KAZALNIKI DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d.

Deželna banka Slovenije d. d.		2024	2023	2022
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.579.390	1.414.502	1.190.013
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.449.298	1.300.785	1.103.042
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	471.461	365.641	186.191
	- prebivalstva	977.837	935.144	916.851
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	850.863	782.066	757.563
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	592.091	536.740	525.784
	- prebivalstvu	258.772	245.326	231.779
	Celotni kapital	111.809	97.905	77.178
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(11.073)	(13.183)	(15.400)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	93.152	83.544	84.174
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	51.949	47.196	18.182
	Čisti neobrestni prihodki	9.837	10.480	11.072
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(32.920)	(26.540)	(20.839)
	Amortizacija	(1.836)	(1.409)	(1.257)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	1.797	(380)	1.546
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	28.610	27.776	8.277
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(5.786)	(3.466)	(895)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	23.442	24.376	7.568
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število poslovalnic	76	76	76
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	395	376	343
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	201	204	206
	Število delnic (stanje na koncu poslovnega leta)*	4.231.682	4.231.682	4.231.682
	Nominalna vrednost delnice (v EUR)	4,172926	4,172926	4,172926
	Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	26,421846	23,136229	18,238097
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,48	19,30	15,11
	Količnik temeljnega kapitala	19,48	19,30	15,11
	Količnik skupnega kapitala	19,54	19,46	15,35
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	0,89	0,95	1,70
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,68	1,74	2,72
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	1,08	1,20	2,14
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	(46,33)	(48,64)	(50,40)
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti za kreditne izgube/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (vključno s stanji na računih pri centralni banki in vpoglednimi vlogami pri bankah)	(46,33)	(48,64)	(50,40)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	51,31	50,46	49,17
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	3,46	3,66	1,56
	Marža finančnega posredništva	4,11	4,47	2,51
	Donos na aktivo po obdavčitvi	1,52	1,88	0,63
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	27,45	32,16	11,19
	Donos na kapital po obdavčitvi	21,90	28,15	9,98
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,31	2,16	1,89
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	434,44	392,55	454,71
	- april-junij	430,66	390,20	439,69
	- julij-september	422,22	396,94	423,06
	- oktober-december	408,05	414,18	407,14
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)	196,16	183,52	175,53
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)	5,97	5,83	5,65

Op.: Kazalniki so izračunani v skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic.

* Število delnic je po stanju v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. z odštetimi lastnimi delnicami.

II. VODSTVO

II.1. POROČILO UPRAVE BANKE

Leto 2024 je bilo za Skupino DBS eno bolj zahtevnih, če ne z vidika njene transformacije kar najzahtevnejše. Lotila se je namreč prenove informacijske infrastrukture in z novim letom migrirala na nov IT-sistem. Tako velik projekt je zahteval sodelovanje slehernega zaposlenega, ogromno odrekovanja, še največ pa predanosti, zavzetosti in trdega dela, seveda ob izpolnjevanju rednih vsakdanjih delovnih nalog. Proces ob poročanju še ni popolnoma zaključen, po migraciji namreč sledi obdobje stabilizacije, ki bo projekt pripeljala v ciljno stanje.

Tako obsežen projekt je glavni del Strategije razvoja informacijske tehnologije, ki se je pripravila vzporedno s Strategijo Skupine DBS za obdobje 2024–2027. Cilj te prenove je bil vzpostaviti aplikativno-procesno arhitekturo informacijske tehnologije, ki bo zagotovila podporo in avtomatizacijo ter hiter razvoj vseh poslovnih procesov.

Kljub osredotočenosti na ta prehod in usmerjanju vse energije vanj je banka konec leta dosegla 28,61 mio EUR dobička pred obdavčitvijo in realizirala 27,45-odstotno donosnost na kapital. Bilančna vsota je v primerjavi z letom 2023 višja kar za 12 % in je konec leta 2024 znašala 1.579 mio EUR, kar presega rast bančnega trga.

Kapitalska ustreznost (OCR) Skupine DBS je konec leta 2024 dosegla 19,64 % in je bila v primerjavi s predhodnim letom višja za 0,08 odstotne točke. S tem je Skupina DBS izpolnjevala količnika kapitalske ustreznosti, ki ju je predpisala Banka Slovenije, vključno s kapitalsko smernico, blažilnikom sistemskih tveganj in proticikličnim kapitalskim blažilnikom. Skupina DBS ima tako za vsa identificirana materialna tveganja stebra II kot tudi za kapitalske zahteve stebra I, izračunane skladno z uredbo CRR, zagotovljeno ustrezno višino notranjega kapitala. Prav tako vzdržuje primerno višino likvidnostnih rezerv in likvidnosti.

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev je konec leta 2024 znašalo 1.069 mio EUR ter se je v primerjavi s koncem leta 2023 zvišalo za 6 %. Banka se aktivno prilagaja potrebam trga. Zato smo tudi v letu 2024 ponujali tiste storitve, ki jih naše stranke najbolj potrebujejo. Na področju aktivnih bančnih poslov je kreditiranje gospodinjstev strateška usmeritev, ki ji bo banka sledila tudi v prihodnje. V primerjavi s koncem leta 2023 se je stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, povečalo za 5 % in je konec leta 2024 znašalo 397,93 mio EUR.

Skupino DBS poleg banke in projektne družbe DBS Nepremičnine zaokrožuje hčerinska družba DBS Leasing, katere bilančna vsota je v letu 2024 zrasla za 21 % in s tem krepko preseгла povprečno rast bilančne vsote slovenskega liziškega trga, ki je v letu 2024 zrasla za 2,9 %.

V okviru Strategije Skupine DBS smo v letu 2024 v celoti realizirali tri strateške iniciative, 16 se jih izvaja, dve pa se bosta po terminskem načrtu začeli izvajati v letu 2025, saj sta odvisni od novega informacijskega sistema. V letu, v katerem smo iniciative tudi dejansko začeli živeti, se je pokazalo, da nekatere od njih potrebujejo spremembe oziroma preobrazbo. Te aktivnosti nas čakajo v bližnji prihodnosti, vse s ciljem, da povečamo konkurenčnost, udeležimo trajnostni trg in postanemo še boljše finančna skupina kot celota.

Uspešno upravljanje tveganj sodi med najpomembnejše cilje Skupine ter zagotavlja stabilno in varno poslovanje, hkrati pa izboljšuje učinkovitost in konkurenčnost Skupine. Potem ko je banka v letu 2023 intenzivno posodabljala procese upravljanja tveganj, je v letu 2024 stremela k učinkovitemu in ustreznemu upravljanju tveganj na vseh področjih. To je dosegala s postavitvijo in uresničevanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj. Ta določa glavna izhodišča pri upravljanju tveganj ter splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki se jim Skupina izpostavlja pri svojem poslovanju.

Banka se poleg vseh tveganj zaveda tudi pomembnosti trajnostnega razvoja. Trajnostnost je neločljiv del naše poslovne strategije, katere cilj je povezovanje finančne uspešnosti, družbene odgovornosti in varovanja okolja ter ustvarjanja dolgoročne vrednosti za stranke, zaposlene, skupnost in širše gospodarstvo. V letu 2024 je Skupina svoje aktivnosti na področju trajnostnega razvoja usmerila v ključne strateške pobude, s katerimi je okrepila

temelje za učinkovito upravljanje trajnostnosti na ravni celotne Skupine. Tako je vzpostavila okvir za trajnostno upravljanje, pripravila osnutek strategije trajnostnega razvoja, razvila metodologijo ocene dvojne pomembnosti in izvedla prvo celovito oceno dvojne pomembnosti, uvedla metodologijo za izračun ogljičnega odtisa banke, ocenila materialnost podnebnih in okoljskih tveganj, pripravila analizo vrzeli v skladu s standardi ESRS (osnovna načela standardov o trajnostnem poročanju), vzpostavila postopke zbiranja podatkov ter izobrazila zaposlene in krepila kompetence na področju trajnostnosti.

Družbeno odgovornost ves čas udeležujemo tudi v okolju, v katerem delujemo. Banka je že od nekdaj finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Že sama ponudba, ki je prilagojena kmetijski dejavnosti, govori zgodbo o tem. Številni kmetovalci, ki so s svojimi potomci naše stranke že od samega začetka obstoja banke, od nas zahtevajo stalno prilagodljivost, fleksibilnost in zavedanje, da je naša velika naloga in odgovornost ostati zaupanja vredna institucija. Da bi krepili in širili odnose s kmetijskimi zadrugami, smo v lanskem letu za njihove člane organizirali dogodke s predavanji o aktualnih javnih razpisih za pridobitev nepovratnih sredstev in vprašanjih, povezanih z nasledstvom v kmetijskem gospodarstvu. Glede na odziv in zainteresiranost ocenjujemo, da je to prava smer sodelovanja z zadrugami.

Naš slogan »Vedno blizu« še vedno drži, saj ohranjamo široko mrežo poslovalnic, predvsem na podeželju in v manjših krajih po vsej Slovenije. Vedno blizu smo tudi na vseh večjih kmetijskih sejmih, na katerih pozdravimo naše stranke, se predstavimo potencialnim novim strankam in s tem krepimo zavedanje o naši banki. Tako smo bili na Gregorjevem sejmu, spomladanskem in jesenskem sejmu v Komendi ter seveda na največjem kmetijsko-živilskem sejmu AGRA v Gornji Radgoni.

Že od samega začetka smo partner projekta Agrobiznis, ki nastaja pod okriljem časnika Finance, posveča pa se podjetniškemu duhu, sodelovanju, tehnološkemu napredku ter inovativnosti slovenskega kmeta in živilskopredelovalne industrije. V ospredje za zgled in spodbudo drugim postavlja podjetja, posameznike in organizacije z novimi trženjskimi pristopi in tehnologijami pridelave hrane ali poslovnimi modeli, ki bi pripeljali do večje prehranske samooskrbe Slovenije. Celo leto smo bili v okviru regionalnih forumov dejavni v vseh slovenskih regijah in iskali nove priložnosti na poslovnem področju.

Tudi zaposleni vsako leto vedno znova pokažejo srčnost. Lani smo ponovno zbrali preko dvesto kilogramov živil z daljšim rokom trajanja in higienskih pripomočkov. Zbrane izdelke smo preko humanitarne organizacije donirali tistim, ki si ne morejo privoščiti, da bi jih kupili.

A srčnost ni edina vrlina naših zaposlenih. V tem izjemno zahtevnem letu so pokazali, da zmorejo slediti ciljem in jih dosegati kljub mnogim oviram in izzivom. Premagovali so jih stoično, profesionalno in zavzeto. Ob tem, da so bili kos zgodovinski transformaciji Skupine, so pri vsakdanjih opravilih skrbeli tudi za skladnost poslovanja z veljavno zakonodajo, integriteto in profesionalnost. Izredno spoštujemo njihovo pripadnost, strokovnost in učinkovitost ter se jim zanje iskreno zahvaljujemo.

Zahvaljujemo se tudi lastnikom, vsem strankam in poslovnim partnerjem za potrpežljivost ter zaupanje tudi takrat, ko smo bili na preizkušnji in v dvomih. A ambicioznost nas je vodila skozi leto 2024 in nas bo še naprej. Dokazali smo, da zmoremo premagati marsikatero oviro, se soočiti tudi z visokimi preprekami, skupaj pa potujemo proti zastavljenim ciljem. S samozavestjo in prepričanjem, da zmoremo. In z željo, da v nas verjamejo tudi vsi drugi.

Ljubljana, 8. 4. 2025

UPRAVA BANKE:

član uprave
dr. Andraž Grum

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič

predsednik uprave
Jure Kvaternik

II.2. POROČILO NADZORNEGA SVETA

Nadzorni svet Deželne banke Slovenije d. d. spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke. Okvir za delovanje nadzornega sveta in njegove pristojnosti ter obveznosti opredeljujejo Zakon o bančništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter drugi veljavni predpisi in notranji akti banke.

Nadzorni svet je do dne 30. 6. 2024 deloval v sestavi Ivan Lenart (predsednik), mag. Boštjan Škufca Zaveršek (namestnik predsednika), Iris Dežman, Nikolaj Maver in mag. Gregor Sluga. Od dne 1. 7. 2024 do 2. 9. 2024 so nadzorni svet sestavljali Ivan Lenart (predsednik), mag. Gregor Rovanišek (namestnik predsednika), Iris Dežman, Nikolaj Maver, mag. Gregor Sluga in mag. Matija Gantar. Od dne 3. 9. 2024 je nadzorni svet deloval v sestavi Ivan Lenart (predsednik), mag. Gregor Rovanišek (namestnik predsednika), Iris Dežman, Nikolaj Maver, mag. Gregor Sluga, mag. Matija Gantar in Mladen Jovandić.

Nadzorni svet se je v letu 2024 sestal na osmih rednih sejah in na eni izredni seji. Na njih je obravnaval redna poročila in druge tekoče zadeve ter pomembna vprašanja, ki so se nanašala na poslovanje banke, in odločal o stvareh v svoji pristojnosti. Seje so bile sklepčne. Da bi se izognili nasprotju interesov, so se pri posameznih točkah občasno izločili nekateri člani nadzornega sveta.

Nadzorni svet je v letu 2024 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve:

Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke ter redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2024, spremljal realizacijo plana pri poslovanju z gospodinjstvi in pravnimi osebami ter podal soglasje k planu za leto 2025.

Tveganja

Nadzorni svet je obravnaval in potrdil profil tveganosti banke. Seznanil se je s potekom procesov analize tveganj, ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne likvidnosti (ILAAP) ter s poročilom na področju upravljanja nedonosnih terjatev.

Kadrovske zadeve

Nadzorni svet je z dnem 26. 7. 2024 za predsednika nadzornega sveta imenoval Ivana Lenarta, za namestnika predsednika pa mag. Gregorja Rovaniška. Imenoval je člane komisije za imenovanja, komisije za tveganja in revizijske komisije.

Upravljanje banke

Nadzorni svet je preveril letno poročilo banke za poslovno leto 2023, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupaj z upravo banke je sklical 41. redno skupščino banke, ki je zasedala dne 27. 6. 2024. Potrdil je Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sprejel Strategijo trgovanja banke.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2024 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2023 ter polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2023 in prvo polovico leta 2024. Tekoče je spremljal kvartalna poročila Službe notranje revizije o neizpolnjenih priporočilih. Dal je soglasje k njenemu načrtu dela za leto 2025.

Poslovanje odvisnih družb

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje odvisne družbe DBS Leasing d. o. o.

Notranji akti banke

Nadzorni svet je posodobil Poslovnik o delu komisije za imenovanja, Poslovnik o delu komisije za tveganja in Poslovnik o delu nadzornega sveta. Sprejel je spremembe in dopolnitve Politike naložb v vrednostne papirje in Politike izplačevanja dividende v DBS. Kjer tako določajo veljavni predpisi, je nadzorni svet pregledal novele

notranjih aktov banke in dal soglasja k njim. Tudi v letu 2024 je bila prenovljena vrsta aktov banke, vključno s politikami upravljanja specifičnih tveganj.

Druge pomembnejše aktivnosti

Nadzorni svet je obravnaval pisma Banke Slovenije. Preučil je poročila o stanju informacijske in siceršnje varnosti. Obravnaval je različna gradiva s področja skladnosti poslovanja banke ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Tekoče je spremljal pomembne sodne postopke, v katerih je udeležena banka, ter portfelj nepremičnin banke in postopke prodaje vrednejših nepremičnin. Seznanjen je bil tudi s poročilom o poteku migracije jedrnega bančnega sistema in poročilom o aktivnostih s področja trajnostnega razvoja (ESG) banke. Odločal je o dajanju z zakonom in statutom predvidenih soglasij k odločitvam uprave ter opravljal druge predpisane aktivnosti.

Notranja organiziranost nadzornega sveta

Delo nadzornega sveta v letu 2024 so strokovno podpirale revizijska komisija, komisija za tveganja in komisija za imenovanja. Člani komisij so člani nadzornega sveta. Naloge in pristojnosti posamezne komisije so določene s statutom banke in poslovníkom o delu posamezne komisije. Notranja organiziranost nadzornega sveta je podrobneje predstavljena v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

Nadzorni svet je na podlagi ustreznih, pravočasno pripravljenih poročil in informacij ter dodatnih pojasnil oziroma obrazložitev uprave banke na samih sejah odgovorno spremljal in nadziral vodenje banke ter pri svojem delovanju upošteval najboljše interese za banko. Sodelovanje z upravo in strokovnimi službami banke ter njenim rednim revizorjem ocenjuje kot dobro in konstruktivno. Vse to je pripomoglo k stabilnemu poslovanju banke in dobremu poslovnemu rezultatu.

Uprava banke je dne 11. 4. 2025 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2024, ki vključuje poslovno poročilo z revidiranimi računovodskimi izkazi banke in konsolidiranimi računovodskimi izkazi Skupine Deželna banka Slovenije s poročilom revizorja. Po mnenju revizorja računovodski izkazi resnično in pošteno predstavljajo finančni položaj banke in Skupine Deželna banka Slovenije na dan 31. 12. 2024 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2024 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 17. 4. 2025 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2024.

Ljubljana, 17. 4. 2025

Predsednik nadzornega sveta
Ivan Lenart



Sklep nadzornega sveta o preučitvi in potrditvi letnega poročila

V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. je nadzorni svet na redni seji št. 2025-04-NS-8 dne 17. 4. 2025 sprejel naslednji

SKLEP

1. Nadzorni svet DBS d. d. po preučitvi in obravnavi potrjuje revidirano Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2024 ter k njemu nima pripomb.
2. Nadzorni svet daje pozitivno mnenje k poročilu revizijske družbe Forvis Mazars d. o. o. za poslovno leto 2024.

Ljubljana, 17. 4. 2025

Predsednik nadzornega sveta
Ivan Lenart



III. PREDSTAVITEV BANKE

III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO

Korenine Deželne banke Slovenije d. d. segajo v čase nekdanjih kmečkih kreditnih zadrug, hranilnic in posojilnic ter hranilno-kreditnih služb.



III.2. STORITVE BANKE

Deželna banka Slovenije d. d. ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev, ki so sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun, ima pa tudi dovoljenje za opravljanje vzajemno priznanih in dodatnih finančnih storitev.

Banka je v letu 2024 lahko opravljala naslednje vzajemno priznane finančne storitve po 5. členu ZBan-3:

Vrsta storitve

1. sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev;
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:
 - potrošniške kredite,
 - hipotekarne kredite,
 - odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring),
 - financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting);
4. plačilne storitve;
5. izdajanje in upravljanje drugih plačilnih instrumentov (na primer potovalnih čekov in bančnih menic) v delu, v katerem ta storitev ni vključena v storitev iz prejšnje točke;
6. izdajanje garancij in drugih jamstev;
7. trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;trgovanje za svoj račun:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji;
12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo;
13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti.

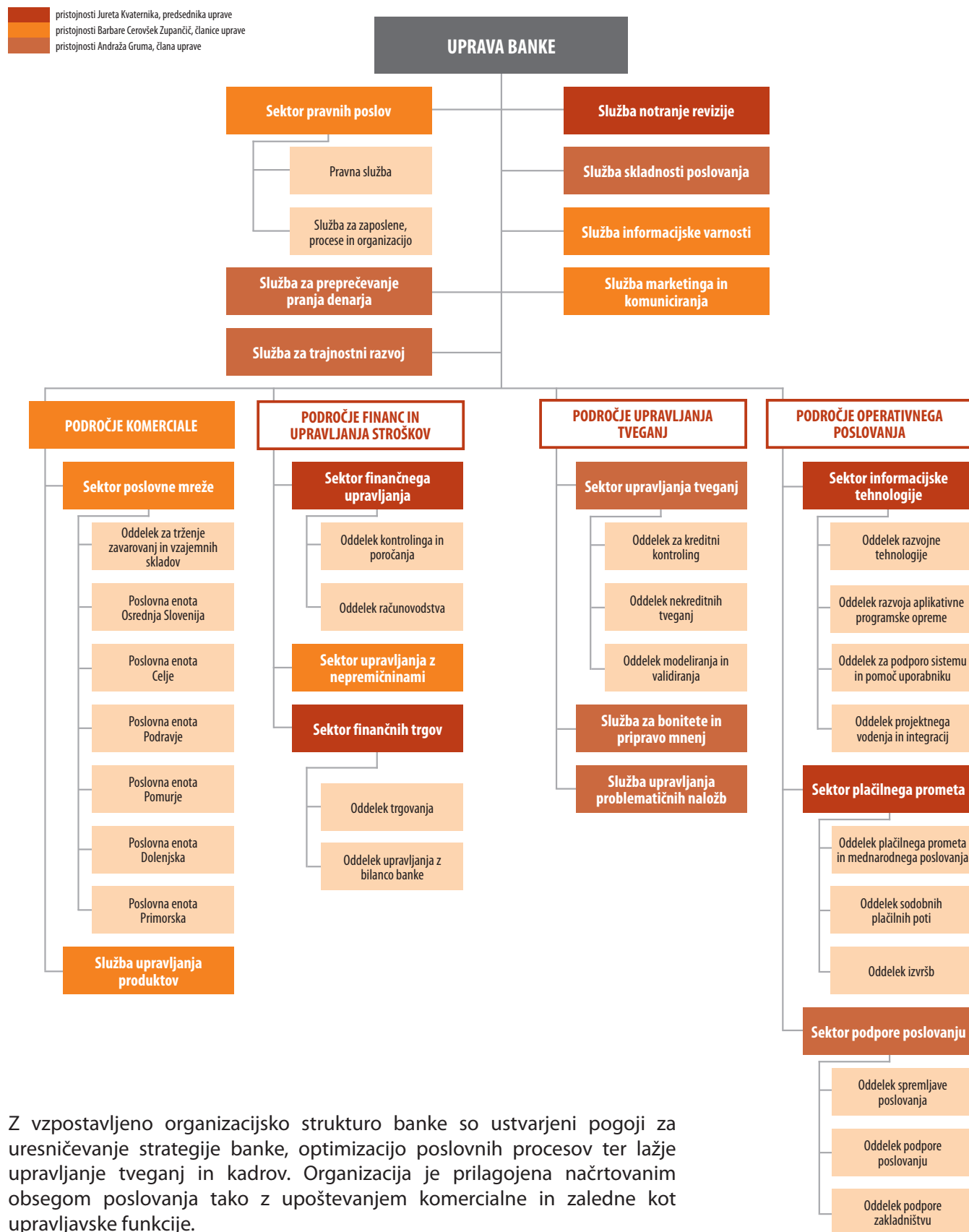
Po 6. členu ZBan-3 banka lahko opravlja tudi dodatne finančne storitve, kot so:

Vrsta storitve

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
6. druge storitve ali posli:
 - posredovanje finančnega zakupa (lizinga),
 - trženje enot investicijskih skladov.

III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2024



IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero sta bili na dan 31. 12. 2024 vključeni odvisni družbi DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), in DBS Nepremičnine d. o. o., družba za trgovanje z lastnimi nepremičninami (v nadaljevanju DBS Nepremičnine).

Deželna banka Slovenije d. d. sestavlja skupinske računovodske izkaze za Skupino.

Sestava Skupine na dan 31. 12. 2024

	Razmerje	Delež DBS v %
DBS d. d.	obvladujoča družba	-
DBS Leasing d. o. o.	odvisna družba	100
DBS Nepremičnine d. o. o.	odvisna družba	100

Organizacijska shema Skupine DBS na dan 31. 12. 2024



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2024

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.	
	2024	2023	2024	2023
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	26.697	22.043	1.636	1.573
Kapital (v tisoč EUR)	4.061	3.817	1.618	1.556
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	370	125	69	35
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	(124)	(24)	(6)	(3)
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	246	101	63	32
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	1,50	0,60	4,29	2,25
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	9,48	3,25	4,33	2,26
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	7	7	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	3.814	3.149	-	-

DBS Leasing d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Matična številka: 2160854

Vrsta dejavnosti: 64.910 Dejavnost finančnega zakupa (lizing)

Osnovni kapital: 3.484 tisoč EUR

Direktor: Jan Juvan

DBS Leasing je manjša lizinška družba, ki ponuja izključno finančni lizing premičnin ter s tem bančne storitve in produkte nadgrajuje z lizinškimi.

DBS Leasing svoje storitve kmetom, posameznikom in podjetjem ponuja v obsežni mreži bančnih poslovalnic, deloma pa po mreži dobaviteljev. Prevladujoč del poslov predstavlja financiranje kmetijskih in gozdarskih vozil ter mehanizacije. Sledi financiranje osebnih avtomobilov, gospodarskih vozil in drugih premičnin.

Družba je vključena v bonitetno in računovodsko konsolidacijo na ravni Skupine DBS. Del podpornih funkcij, kot so področje upravljanja tveganj, IT in pravna podpora, za družbo opravlja ustanoviteljica, skupne pa imata tudi nekatere druge funkcije. Konec leta 2024 je bilo v družbi sedem zaposlenih.

Družba je v poslovnem letu 2024 poslovala z dobičkom v višini 246 tisoč EUR. Njena bilančna vsota se je v letu 2024 povečala za 21,1 %, na 26,7 mio EUR. Večino naložb predstavljajo terjatve iz naslova finančnega najema. Na strani virov glavnino predstavljajo kapital in prejeta posojila družbe ustanoviteljice.

DBS Nepremičnine d. o. o.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Matična številka: 6290540

Vrsta dejavnosti: 68.100 Trgovanje z lastnimi nepremičninami

Osnovni kapital: 2.000 tisoč EUR

Direktor: Tomo Sokolič

Družba DBS Nepremičnine je bila ustanovljena v januarju 2013 in je v 100-odstotni lasti banke DBS d. d. V preteklosti so bile osnovne dejavnosti družbe prodaja lastnih nepremičnin, oddajanje v najem in razvoj nepremičninskih projektov, v letu 2024 pa je bila osnovna dejavnost družbe druga proizvodnja električne energije.

Na strani aktive družbe glavnino predstavlja kratkoročno posojilo odvisni družbi, na strani virov pa kapital.

Družba je v poslovnem letu 2024 izkazala 63 tisoč EUR čistega dobička.

V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2024

V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Svetovno gospodarstvo je glede na anketne podatke doseglo rast tudi ob koncu leta 2024. Gibanja v pomembnejših gospodarstvih so ostala raznolika. Med razvitimi gospodarstvi je največjo rast gospodarske aktivnosti zaznala Indija, medtem ko je bilo evrsko območje edino razvito gospodarstvo, ki se je blago krčilo. Obeti za gospodarsko aktivnost ostajajo šibki. Med glavnimi tveganji so geopolitične napetosti na več območjih, politična negotovost in neugodne spremembe v trgovinski politiki. Po napovedih Svetovne banke naj bi bila svetovna gospodarska rast v letu 2025 2,7 % in naj bi ostala na enaki ravni tudi v letu 2026.

Kazalniki razpoloženja za evrsko območje so se v zadnjem četrtletju 2024 znižali. V tem obdobju je tako upadla povprečna vrednost kazalnika vodij nabave (PMI), saj sta se znižala oba kazalnika, ki ga sestavljata. Kazalnik za storitve kaže, da se rast v tem segmentu upočasnjuje. Kazalnik za predelovalne dejavnosti ob vztrajnem manjšanju števila novih naročil nakazuje nadaljevanje krčenja.

Evrsko gospodarstvo je po oceni ECB v decembrski napovedi v letu 2024 zraslo za 0,7 %, v letih 2025 in 2026 pa naj bi bila njegova rast 1,1 % oziroma 1,4 %. Višjo rast naj bi ob povečanju realnih dohodkov podpirala predvsem zasebna potrošnja, napovedi pa spremlja velika geopolitična in ekonomska negotovost.

Gospodarske razmere v Sloveniji so ob raznolikem gibanju po dejavnostih v lanskem zadnjem četrtletju ostale negotove, vendar pa so bile boljše kot pred letom. Še naprej so bila solidna gibanja v storitvah in trgovini, ki jih podpirata domače trošenje in turizem. Kljub negotovosti v mednarodnem okolju so bila razmeroma ugodna tudi gibanja v industriji. Po nekajmesečni stagnaciji se je novembra prav tako močno povečala gradbena aktivnost. Nasprotno pa se je razpoloženje v gospodarstvu v zadnjem četrtletju nekoliko poslabšalo. K temu so prispevali zlasti nižje ocene skupnih naročil v predelovalnih dejavnostih in poslabšanje zaupanja med potrošniki.

Gibanja na trgu dela so bila v zadnjih mesecih leta 2024 umirjena. Medletno je bilo število brezposelnih decembra za 2,7 % nižje. Veliko podjetij je imelo težave zaradi pomanjkanja delavcev, ki so jih reševali predvsem z zaposlovanjem tujcev. Po deležu tujih državljanov so izstopali gradbeništvo, promet in skladiščenje.

Rast BDP v letu 2024 je bila 1,6 %, torej precej skromnejša kot v letu 2023, ko je bila 2,1 %. Pričakovano visoka je bila rast državne potrošnje, pozitivno so presenetila izvozna gibanja. Večja kot pred letom je bila tudi zasebna potrošnja, nižje pa so bile investicije v osnovna sredstva. Manjši je bil obseg gradbenih investicij. Gradbena aktivnost se je konec leta sicer okrepila, a je bila manjša kot v letu 2023. Proizvodnja in dodana vrednost predelovalnih dejavnosti sta se v zadnjem četrtletju povečali.

Inflacija v letu 2024 je bila precej nižja kot v predhodnem letu 2023. Letna rast cen je bila 1,9 % (v letu 2023 4,2 %), povprečna rast cen pa 2,0 %. Cene storitev so se v enem letu povprečno zvišale za 2,7 %, cene blaga pa za 1,4 %. Podražitve hrane in brezalkoholnih pijač so inflacijo zvišale za 0,5 odstotne točke ter dvig cen v skupini restavracije in hoteli za 0,3 odstotne točke. Po 0,2 odstotne točke so dodale še višje cene v skupinah alkoholne pijače in tobak, oblačila in obutev, raznovrstno blago in storitve, stanovanja, voda, električna energija, plin in drugo gorivo ter prevoz. Za leto 2025 se pričakuje, da se bo inflacija ponovno povišala predvsem zaradi izteka ukrepov, pa tudi dodatnih obdavčitev. Leta 2026 naj bi se inflacija spet približala 2 %.

Rast obsega kreditov domačim nebančnim sektorjem se je novembra okrepila za 5,3 %. Največ je k njej prispeval za približno 70 % večji obseg kreditov drugim finančnim institucijam. Obseg kreditov nefinančnim družbam, ki se je na mesečni ravni zmanjševal od maja, se je novembra povečal za 0,4 %, medletni padec pa se je upočasnil za več kot eno odstotno točko (na 3,2 %). Krediti gospodinjstvom so bili medletno višji za 6,1 %. Njihova medletna rast se je celotno drugo polovico leta ohranjala okoli doseženih ravni, ob tem pa se je umirjala medletna rast potrošniških

¹ Viri:

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Jesenska napoved gospodarskih gibanj 2024, Ekonomsko ogledalo, št. 1/2025.
Banka Slovenije: Pregled makroekonomskih gibanj, januar 2025, Mesečna informacija o poslovanju bank s komentarjem do oktobra 2024, december 2024.
Spletne strani.

posojil (14,4 %) in postopno so se krepila stanovanjska posojila (3,7 %). Rast vlog domačih nebančnih sektorjev je bila najnižja po letu 2016 (1,5 %). Od septembra se krepijo vloge čez noč, ki predstavljajo približno 80 % vseh vlog nebančnih sektorjev. Kratkoročno vezane vloge pa so bile novembra prvič po avgustu 2022 medletno nižje za 1 %. Med letom se je močno, na 10 %, znižala tudi rast dolgoročnih vlog.

Kakovost bančne aktive ostaja dobra, delež nedonosnih terjatev se že več kot leto in pol ohranja pri 1 %.

Kapitalski položaj slovenskega bančnega sistema je ostal soliden. Kapitalski količniki bančnega sistema so se v tretjem četrtletju leta glede na konec leta 2023 nekoliko znižali, na kar je vplivala rast tveganju prilagojene aktive. Likvidnost bančnega sistema je ostala dobra.

Večina pomembnejših svetovnih centralnih bank nadaljuje rahljanje restriktivnosti denarnih politik. V evrosistemu so decembra še četrtič v letu 2024 znižali vse tri ključne evrske obrestne mere, tako je bila depozitna obrestna mera 3,00 %, kar je za eno odstotno točko manj kot v začetku leta. Večina meril osnovne inflacije nakazuje, da se bo ta vzdržno ustalila na ravni okrog dvo odstotnega srednjeročnega cilja sveta ECB. Ostajajo predvsem geopolitična tveganja, kot sta zaostrovanje na Bližnjem vzhodu in vojna v Ukrajini, ki bi lahko negativno vplivala na svetovno trgovino in poslabšala evrski izvoz. Postavlja se vprašanje, kje ECB vidi nevtralni prag, ki označuje raven obrestnih mer, pri kateri monetarna politika ne spodbuja niti ne zavira gospodarske rasti. Najverjetneje naj bi bil višji, kot je bil v preteklosti, in sicer nekje med 1,75 in 2,00 %. ECB bo nadaljnje obrestne odločitve sprejemala na vsaki seji posebej. Pri tem bo upoštevala inflacijske obete, sveže ekonomske in finančne podatke ter dinamiko osnovne inflacije. Na prvem zasedanju v letu 2025 je vse tri ključne evrske obrestne mere znižala za 0,25 odstotne točke.

V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE

V decembru 2023 je uprava banke sprejela novo poslovno strategijo Skupine Deželna banka Slovenije za obdobje 2024–2027, nadzorni svet banke pa je k njej podal soglasje. V Strategiji smo postavili usmeritve za poslovanje banke ter družb DBS Leasing in DBS Nepremičnine, opredelili smo vizijo, poslanstvo, vrednote in ključne strateške usmeritve.

Vizija je cilj, ki ga želimo doseči. Za vizijo smo si postavili cilj, da želimo biti prva izbira za stranke, ki kupujejo svoj dom, za podjetnike in kmetijstvo.

Poslovanje s prebivalstvom je pomemben segment našega poslovanja, v katerem želimo z optimiziranimi storitvami digitalnega bančništva in z novimi produkti (paketna ponudba in hitri krediti) izboljšati naš tržni položaj. Usmerjeni bomo tudi na poslovanje s podjetniki, kmetijstvo pa je segment, na katerega smo tradicionalno navezani.

Če vizija izraža cilj, ki ga želimo doseči, poslanstvo opredeljuje temeljni razlog obstoja gospodarske družbe, njen namen in osnovno dejavnost.

V našem poslanstvu navajamo, da smo slovenska univerzalna banka, ki je trajnostno naravnana ter gradi na tradiciji in vrednotah. Smo zanesljiv življenjski partner, ki svojim strankam stoji ob strani ob vseh pomembnih življenjskih in poslovnih dogodkih. Ponujamo vse bančne in finančne storitve ter smo izbrani finančni partner agroživilskega sektorja, podeželja in združništva.

Opredelili smo tudi vrednote, ki so temeljni okvir za naše odločitve in ravnanja. Naše vrednote so: človek v središču, zadovoljstvo in zaupanje, odgovornost, pripadnost ter trajnostni razvoj.

Na podlagi izvedene analize gospodarskega okolja, bančnega trga, tehnoloških trendov in pričakovanj strank ter SWOT-analize smo opredelili štiri ključne strateške prioritete našega delovanja:

- izboljšanje učinkovitosti banke,
- rast,
- trajnostno poslovanje,
- tehnološka transformacija.

Rast je naša ključna strateška prioriteta, pri čemer si za rast obsega poslovanja prizadevamo z osredotočanjem na tri ključne stebre: mala in srednja podjetja, prebivalstvo ter agroživilski sektor.

Da bi dosegli načrtovano rast poslovanja, moramo predhodno izboljšati učinkovitost banke in izvesti tehnološko transformacijo. Banka bo učinkovitejša, če bomo izpopolnili organizacijo poslovanja, poskrbeli za odličnost kadra ter izboljšali procese in učinkovitost poslovne mreže. Ključni del tehnološke transformacije pa je prehod na nov jedrni bančni sistem, ki bo omogočil rast prodaje, optimizacijo stroškov in procesov, izboljšano uporabniško izkušnjo tako za stranke kot tudi za zaposlene, skladnost poslovanja z relevantno zakonodajo ter podporo trajnostnemu razvoju.

Razumevanje trajnostnosti kot ene od temeljnih prioritete naše strategije je ključno za dolgoročni uspeh. Naša predanost trajnostnim praksam ni le odgovor na naraščajoče okoljske izzive, temveč je tudi priložnost, da ustvarjamo vrednost za vse naše deležnike.

Za izvajanje strategije smo opredelili 21 strateških iniciativ. Gre za aktivnosti, ki vključujejo več organizacijskih enot in praviloma trajajo dlje kot eno leto. V letu 2024 smo uresničili tri iniciative, 16 se jih izvaja, dve pa bomo začeli realizirati v letu 2025.

V letu 2024 je bila naša prioritetna naloga tehnološka transformacija. Njen pomemben del smo izvedli v začetku leta 2025, ko smo uspešno prešli na nov jedrni bančni sistem. Prehod je potekal tekoče, naše stranke pa lahko od začetka leta 2025 uporabljajo novo mobilno in elektronsko banko.

V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE

V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI

Kreditiranje pravnih oseb

Glavna vodila banke pri pridobivanju novih komitentov so dobro poznavanje podjetja, razumevanje njegovega poslovanja, poznavanje tveganj, ki jim je banka izpostavljena pri poslovanju s podjetjem, ter prepoznavanje potreb podjetja po pridobivanju finančnih virov in drugih bančnih produktov. To je osnova za komplementarno trženje vseh storitev banke s področij poslovanja s pravnimi osebami, zakladništva, plačilnega prometa in sodobnih plačilnih poti.

Banka je sledila konzervativni naložbeni politiki z razpršitvijo izpostavljenosti do družinskih, malih in srednje velikih podjetij ter zadrug, ki delujejo v predelovalni dejavnosti, dejavnosti visoke tehnologije, z ekologijo povezanih dejavnostih, energetiki, turizmu in agroživilstvu. Komerzialna aktivnost se je izvajala selektivno, banka se je izpostavljala do podjetij ter zadrug z ustrežno bonitetno oceno in poslovanjem, ki ustvarja dovolj denarnega toka za poplačilo kreditov. Pozornost je namenila ustreznemu zavarovanju izpostavljenosti. Na bančnem trgu je bilo tudi v letu 2024 zaznati izredno naravnost bank na mikro in srednja podjetja. Pri tem se je banka na področju kreditiranja pravnih oseb spoprijemala z zelo nizkimi obrestnimi merami konkurenčnih bank, ki so sočasno popuščale pri zahtevah po ustreznem zavarovanju kreditov. Temu banka ni in ne bo sledila.

Banka je pri komitentih, pri katerih je ugotovila povečano tveganje, stopnjevala aktivnosti za izterjavo ali zahtevala dodatna zavarovanja, pri čimer je ravnala v skladu s politiko zavarovanja premoženja in vrednosti banke.

Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2024 znašale 452.933 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2023 so se zvišale za 51.205 tisoč EUR. Zvišanje je bilo predvsem posledica povečevanja izpostavljenosti do občin in na drugi strani uspešnega razreševanja nedonosnih izpostavljenosti.

Trend zmanjševanja deleža nedonosnih izpostavljenosti v banki se je nadaljeval tudi v letu 2024. Ob koncu leta so

nedonosne izpostavljenosti na solo ravni znašale 14.586 tisoč EUR, njihov delež pa je bil 0,89 %. Na konsolidirani ravni so znašale 16.906 tisoč EUR, njihov delež pa je bil 1,03 %. Delež NPE v banki je primerljiv z deležem NPE v slovenskem bančnem sistemu, ki se ohranja pri 1 %. Banka nadaljuje uporabo dosedanje metode obravnave nedonosnih izpostavljenosti, ki vključuje individualni pristop, analizo vzrokov za nastanek težav komitenta, preučitev možnosti in ravnanje v skladu z ugotovitvami. Če je restrukturiranje smiselno, banka sledi slovenskim načelom restrukturiranja, sprejetim v okviru Združenja bank Slovenije, in priporočilom Banke Slovenije. Če pa analiza pokaže, da restrukturiranje ni smiselno, banka izvaja intenzivno predsodno in sodno izterjavo.

V letu 2024 banka ni imela pomembnejših neposrednih naložb, s katerimi bi se izpostavljala do komitentov s področja ukrajinsko-ruskih konfliktov ali do komitentov, katerih poslovanje je pomembno odvisno od poslov z navedenimi območji.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe DBS PRONET

Ob koncu leta 2024 je bilo število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb nekoliko višje kot leto poprej. Spletno banko DBS PRONET je uporabljalo 96,57 % pravnih oseb, ki so imele pri banki aktiven transakcijski račun.

Plačilni promet

V letu 2024 je banka na področju plačilnega prometa sledila sodobnemu razvoju plačilnega prometa in zakonskim zahtevam. Komitentom poleg posameznih kreditnih in takojšnjih plačil zagotavlja še množična plačila SEPA, direktne obremenitve SEPA, kartično poslovanje ter izdajanje in plačevanje e-računov. Z vključitvijo v plačilni sistem TIPS za takojšnja plačila med računi bank v EU in BIPS IP za takojšnja plačila banka tudi trgovcem omogoča sprejemanje takojšnjih plačil na prodajnih mestih.

Banka skladno z Direktivo o plačilnih storitvah 2 (PSD2) v okviru odprtega bančništva omogoča storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih ter ima vzpostavljene varnostne mehanizme za spletna plačila z uvedbo močne avtentikacije, s tem pa je poslovanje banke usklajeno z omenjeno direktivo.

V sodobne plačilne sisteme se banka vključuje na podlagi vzdrževanja in dograjevanja zahtevne informacijske podpore ter si s tem zagotavlja dostop do centralnobančnega denarja, svojim komitentom pa visokokvalitetne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu po plačilnem sistemu BIPS IKP, TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu po sistemu SEPA EKP. V letu 2024 se je počasi povečeval obseg plačilnega prometa takojšnjih plačil na prilivni strani.

Na mednarodnem področju banka komitentom omogoča garancijsko, akreditivno in inkasno poslovanje ter skrbi za dobre medbančne odnose z vzdrževanjem ustrezne ravni kontokorentne in korespondenčne bančne mreže. Storitve opravljanja mednarodnega plačilnega prometa ponuja tudi hranilnicam v Sloveniji.

Vloge pravnih oseb

Stanje vlog pravnih oseb skupaj s tujimi osebami in državo je na dan 31. 12. 2024 znašalo 382.354 tisoč EUR ter se je v primerjavi s predhodnim letom zvišalo za 86.877 tisoč EUR. Aktivnosti v zvezi s pridobivanjem depozitov pravnih oseb je banka prilagajala likvidnostni situaciji in tržnemu povpraševanju. Ob tem je ves čas spremljala razmere na trgu in naložbene možnosti. Stanje vpoglednih vlog pravnih oseb skupaj z državo in tujimi osebami je konec leta 2024 znašalo 111.142 tisoč EUR ter se je povečalo za 0,2 %.

V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi sta v letu 2024 vplivali umirjena gospodarska rast v državi in višja raven obrestnih mer, ki sta močno zaznamovali ekonomsko aktivnost gospodinjstev – prebivalstva, kmetov in samostojnih podjetnikov.

Zbrana sredstva

Stanje zbranih sredstev gospodinjstev skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev je konec leta 2024 znašalo 1.069.064 tisoč EUR ter se je v primerjavi s koncem leta 2023 zvišalo za 61.636 tisoč EUR oziroma za 6,1 %. Od tega so zbrana sredstva prebivalstva znašala 977.837 tisoč EUR, večinoma je šlo za vpogledne vloge.

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2024 znašalo 397.930 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2023 se je povečalo za 17.592 tisoč EUR oziroma za 4,6 %.

Banki je kljub povečani konkurenci in omejitvam Banke Slovenije na področju kreditiranja prebivalstva v segmentu gospodinjstev uspelo doseči rast ter ohraniti kvaliteto kreditnega portfelja. Na področju stanovanjskih kreditov je bilo na bančnem trgu v letu 2024 zaznati ponudbo izrazito nizkih obrestnih mer, posledica katerih so visoka poplačila v preteklosti odobrenih kreditov. Konkurenčne banke so ponujale tudi kredite s fiksno obrestno mero in ročnostjo do 30 let. Temu banka zaradi izpostavljanja prevelikemu obrestnemu tveganju, do katerega bi prišlo v primeru tovrstnih naložb, ni sledila.

V letu 2024 je banka veliko pozornosti posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. S hitro in intenzivno vsakodnevno obravnavo dolžnikov je obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev ohranila na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

V letu 2024 je banka nadaljevala aktivno odpiranje transakcijskih računov. To je povezano z navzkrižnim trženjem produktov, saj se ti ponujajo v paketih, ki omogočajo sodelovanje komitentov z banko v večjem obsegu in na več področjih bančne ponudbe. Da bi povečala število transakcijskih računov, je banka nadaljevala akcijske ponudbe: Paket setev, Paket žetev, Paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji, Paket mladi prevzemnik ter Paket za samostojne podjetnike, društva in druge pravne osebe zasebnega prava. Prednostno se je usmerila k strankam, ki se odločajo za račune s polno funkcionalnostjo. V letu 2024 je banka redno zapirala neaktivne transakcijske račune.

Numizmatika

Banka nadaljuje prodajo numizmatičnih vrednosti – zbirateljskih in spominskih kovancev, saj ta pomembno prispeva k vzdrževanju prepoznavnosti banke v okolju. V letu 2024 sta bili realizirani dve izdaji zbirateljskih in spominskih kovancev, in sicer spominski kovanci ob 250- letnici Narodne in univerzitetne knjižnice ter zbirateljski kovanci ob 150. obletnici rojstva Rudolfa Maistra.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2024 je banka še naprej povečevala tako število transakcijskih računov, s katerimi se posluje elektronsko, kot število uporabnikov, ki uporabljajo elektronsko banko. Doseženi rezultati so posledica vključevanja novih strank in tudi aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev v elektronski oziroma mobilni banki.

Kljub razvijanju novih rešitev za spletno in mobilno banko so se tudi redno funkcionalno nadgrajevale obstoječe rešitve, da bi se izboljšala uporabniška izkušnja strank.

Posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic

Banka je na področju distribucije zavarovalnih produktov v letu 2024 sodelovala z Zavarovalnico Sava, d. d., in ponovno vzpostavila sodelovanje s Prvo Osebno zavarovalnico, d. d. Nadaljevala je optimiziranje poslovanja na tem področju in razširila nabor zavarovalnih produktov, ki jih trži.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2024 je banka na področju trženja vzajemnih skladov nadaljevala sodelovanje z DZU Generali Investments.

Bankomatska mreža banke

Konec leta 2024 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 23 bankomatov.

Kartično poslovanje

V letu 2024 se je nadaljeval trend rasti obsega kartičnega poslovanja. Povečalo se je tako število izdanih debetnih kartic Mastercard in predplačniških kartic Mastercard kot tudi plačilnih kartic z odloženim plačilom Mastercard. Kljub temu da banka svojim strankam izdaja debetno plačilno kartico Mastercard, ki je široko sprejeta na spletnih prodajnih mestih, kar lahko vpliva na zmanjšanje zanimanja za predplačniško kartico in kartico z odloženim plačilom, smo v letu 2024 zaznavali povečan interes tudi za ta dva produkta. Stranke zaradi lastnosti in prednosti uporabe posameznih kartic povprašujejo po vseh kartičnih produktih, in sicer: po debetni kartici za vsakodnevno uporabo na bančnih avtomatih, fizičnih prodajnih mestih in pri spletnih nakupih; po predplačniški kartici za opravljanje transakcij v okviru predhodno zagotovljenih in omejenih sredstev (ta se bolj uporablja pri poslovanju po spletu in na potovanjih); po kartici z odloženim plačilom pa predvsem takrat, ko stranke opravljajo večje nakupe, obveznosti do banke pa poravnava na obroke, ko so na potovanju ali rezervirajo nastanitev, kjer prodajna mesta sprejemajo le kartice z odloženim plačilom, ali pa v primeru, ko jim glede na plačilne navade bolj prav pride poravnava obveznosti z zamikom plačila.

Trženje univerzalnih plačilnih nalogov (UPN) preko zunanjih izvajalcev

Banka je v letu 2024 trženje UPN izvajala preko petih zunanjih izvajalcev.

V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI

Poslovanje z domačimi in tujimi bankami je v letu 2024 obsegalo konverzije, s katerimi je banka zagotavljala likvidnost in uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka v letu 2024 ni najemala sredstev na medbančnem trgu. Na naložbeni strani je bila njena izpostavljenost do bančnega sektorja v okviru postavljenih limitov.

V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI

Dolžniški in lastniški vrednostni papirji

Banka je 31. 12. 2024 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 194.470 tisoč EUR. V letu 2024 je zapadle in prodane dolžniške vrednostne papirje v skladu s svojo strategijo nadomestila z nakupi novih dolžniških vrednostnih papirjev, predvsem prvovrstnih, ki izpolnjujejo kriterije primernosti finančnega premoženja za zavarovanje terjatev evrosistema.

Pri nakupih novih dolžniških vrednostnih papirjev se je banka odločala na podlagi svojih potreb, ki so bile odvisne od strukture ročnosti njenih virov, izpolnjevanja količnika likvidnostnega kritja (LCR) in količnika kapitalске ustreznosti ter varnosti in donosnosti naložbe. Na splošno je banka vodila zelo konzervativno investicijsko politiko.

Kapitalske naložbe

Vrednost vseh kapitalskih naložb banke je na dan 31. 12. 2024 znašala 8.223 tisoč EUR. Od tega naložbe v odvisne družbe predstavljajo 64-odstotni delež, naložba v sklad za likvidacijo bank 34-odstotni delež in preostale naložbe 2-odstotni delež.

V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI

Banka upravlja z lastnimi nepremičninami, ki jih potrebuje za opravljanje svoje dejavnosti, in z nepremičninami, ki jih je pridobila v insolvenčnih postopkih oziroma postopkih izterjave.

V banki aktivno spremljamo trg nepremičnin in dogajanja v lokalnem okolju ter iščemo kupce ali najemnike za čim bolj učinkovito odprodajo in oddajo zaloge nepremičnin in naložbenih nepremičnin, vse z namenom, da bi dosegali čim višje cene in donos.

Obseg nepremičninskega portfelja se je v letu 2024 neto zmanjšal za 1,06 mio EUR oziroma za 8,5 %. Banka je v izvršilnih in stečajnih postopkih v tem času pridobila za 76 tisoč EUR novih nepremičnin. K zmanjšanju skupnega obsega portfelja je pripomogla učinkovita prodaja, saj je banka v letu 2024 prodala za 1,03 mio EUR nepremičnin in pri prodajah skupno ustvarila pozitiven rezultat.

Tudi v letu 2025 bo banka nadaljevala intenzivno trženje, da bi dodatno zmanjšala obseg nepremičnin.

V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

V.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2024 je Skupina izkazala 28.981 tisoč EUR dobička iz rednega poslovanja pred davki, kar je za 4 % oziroma 984 tisoč EUR več kot v predhodnem letu (2023: 27.997 tisoč EUR). Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 23.066 tisoč EUR (2023: 24.504 tisoč EUR). Poslovanje Skupine sta izboljšali obe odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine.

Čiste obresti Skupine so znašale 53.408 tisoč EUR in so bile za 5.236 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu. Glavnina obresti izhaja iz poslovanja banke, iz danih oziroma prejetih kreditov in vlog. Konsolidacija odvisnih družb v Skupini povečuje prihodke financiranja oziroma zvišuje čiste obresti Skupine za 1.459 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 8.423 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 96 tisoč EUR. Večina čistih opravnin se nanaša na poslovanje banke ter izvira iz prihodkov iz opravnin od plačilnega prometa in za opravljene administrativne storitve.

V letu 2024 je bila realizirana čista izguba ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, v višini 17 tisoč EUR (2023: 240 tisoč EUR realiziranih dobičkov).

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 196 tisoč EUR (2023: 300 tisoč EUR) in se večinoma nanašajo na dobičke iz prodaje nepremičnin banke.

Neto prihodki iz naslova oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, in nefinančnih sredstev so znašali 870 tisoč EUR. Iz oslabitev za kredite in dolžniške vrednostne papirje je bilo 858 tisoč EUR neto prihodkov, kar je za 943 tisoč EUR več neto prihodkov kot v predhodnem letu. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 12 tisoč EUR neto prihodkov. Iz naslova rezervacij je bilo 167 tisoč EUR neto prihodkov, kar je za 992 tisoč EUR več kot v letu 2023.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2024 poslovala s pozitivnim rezultatom in dosegla 28.610 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo (2023: 27.776 tisoč EUR) ter 22.824 tisoč EUR dobička po obdavčitvi (2023: 24.310 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je znašal 23.442 tisoč EUR (2023: 24.376 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter pred obdavčitvijo je bil 27.030 tisoč EUR (2023: 29.727 tisoč EUR).

Na rezultat so v letu 2024 pozitivno vplivali za 4.753 tisoč EUR višje čiste obresti, za 1.471 tisoč EUR višji neto prihodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev ter za 1.093 tisoč EUR nižji neto odhodki iz oslabitev naložbenih nepremičnin. Negativni vpliv po so imeli za 257 tisoč EUR nižji čisti dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ter za 104 tisoč EUR nižji čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev.

V letu 2024 so čiste obresti znašale 51.949 tisoč EUR in so bile za 4.753 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2023: 47.196 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili višji za 12.268 tisoč EUR zaradi višjih obresti kreditov, danih državi, gospodinjstvom in pravnim osebam, iz dolžniških vrednostnih papirjev ter iz obresti iz vpoglednih vlog pri centralni banki. Odhodki za obresti so bili za 7.515 tisoč EUR višji kot v letu 2023 zaradi višjih obresti za vloge pravnih oseb in gospodinjstev.

Dosežene čiste opravnine v višini 8.307 tisoč EUR so bile za 64 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2023: 8.371 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 263 tisoč EUR, pri čemer so se znižali prihodki iz opravnin od kreditnih poslov, višji pa so bili prihodki iz opravnin od plačilnega prometa in iz opravnin za opravljene administrativne storitve. Odhodki za opravnine so bili za 327 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu.

Neto prihodki iz oslabitev so znašali 1.410 tisoč EUR, kar je 2.564 tisoč EUR več neto prihodkov kot v predhodnem letu (2023: 1.154 tisoč EUR neto odhodkov). Glede na predhodno leto 2023 so se v letu 2024 neto prihodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev povečali za 1.471 tisoč EUR ter so znašali 1.488 tisoč EUR (2023: 17 tisoč EUR neto prihodkov). Iz naslova kapitalskih naložb v odvisne družbe ni bilo slabitev (2023: prav tako ni bilo oslabitev). Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 78 tisoč EUR neto odhodkov, ki so bili za 1.093 tisoč EUR nižji kot v predhodnem letu. V letu 2024 je bilo 170 tisoč EUR neto prihodkov iz rezervacij (2023: 797 tisoč EUR neto odhodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti je bilo 309 tisoč EUR neto prihodkov in iz drugih rezervacij 139 tisoč EUR neto odhodkov.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 1.147 tisoč EUR (2023: 1.415 tisoč EUR). Med dobički je bilo 722 tisoč EUR prihodkov iz najemnin.

Banka je v letu 2024 izkazala 34.756 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2023: 27.949 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 20.645 tisoč EUR in so bili za 3.181 tisoč EUR višji kot v letu 2023. Splošni in administrativni stroški so znašali 10.674 tisoč EUR ter so bili za 3.717 tisoč EUR višji kot leta 2023. Stroški za vplačila v sklad za likvidacijo bank in sistem zajamčenih vlog so znašali 1.601 tisoč EUR ter so bili za 518 tisoč EUR nižji kot v letu 2023. Stroški amortizacije so znašali 1.836 tisoč EUR, kar je za 427 tisoč EUR več kot leta 2023.

V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ**SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE**

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2024 dosegla 1.580.214 tisoč EUR in se je v letu 2024 povečala za 165.725 tisoč EUR oziroma 12 %. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 28.418 tisoč EUR in predstavlja 1,8 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2023: 1,7 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 824 tisoč EUR višja od bilančne vsote banke.

Kreditni in druga finančna sredstva Skupine so konec decembra znašali 857.219 tisoč EUR ter so se povečali za 68.098 tisoč EUR. Krediti, dani bankam, so se znižali, medtem ko so se krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj

z državo), povečali za 69.093 tisoč EUR in so znašali 854.346 tisoč EUR. Druga finančna sredstva so konec leta 2024 znašala 2.873 tisoč EUR in so se povečala za 213 tisoč EUR.

Knjigovodska vrednost opredmetenih sredstev je po stanju 31. 12. 2024 znašala 24.381 tisoč EUR. Naložbe v kapital dveh odvisnih družb so bile s konsolidacijo izločene iz kapitalskih naložb Skupine v skupnem znesku 5.243 tisoč EUR.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti (skupaj vloge, krediti, podrejene obveznosti in druge finančne obveznosti), so konec decembra 2024 znašale 1.457.035 tisoč EUR. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2024 povečali za 1.054 tisoč EUR in so znašali 1.312 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države so se povečale za 148.952 tisoč EUR in so znašale 1.451.074 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec leta 2024 znašala 1.579.390 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2023 povečala za 164.888 tisoč EUR oziroma 12 %, predvsem zaradi povečanja vlog pravnih oseb.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca leta 2024 povečale za 86.877 tisoč EUR zaradi povečanja vlog pravnih oseb za 84.722 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu povečali za 51.205 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2024 povečale za 61.636 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 17.592 tisoč EUR.

Na strani virov, najetih pri bankah in centralni banki, se je stanje do konca leta 2024 povečalo za 1.054 tisoč EUR. Na strani naložb se je povečalo stanje na računih pri centralni banki, ki je skupaj z obvezno rezervo konec leta 2024 znašalo 475.133 tisoč EUR.

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so znašale 5.243 tisoč EUR. Kapitalska naložba v DBS Leasing je konec leta 2024 znašala 3.720 tisoč EUR in kapitalska naložba v DBS Nepremičnine 1.523 tisoč EUR.

Banka je v letu 2024 za 1.059 tisoč EUR oziroma za 8 % zmanjšala naložbene nepremičnine in za 2 tisoč EUR povečala nepremičnine na zalogi. Skupaj je stanje nepremičnin konec leta 2024 znašalo 12.538 tisoč EUR.

V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2024 znašal 112.449 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2023 povečal za 14.140 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2024 znašal 111.809 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2023 povečal za 13.904 tisoč EUR. Za 22.824 tisoč EUR se je povečal iz naslova tekočega poslovnega rezultata, od tega so se za 11.412 tisoč EUR povečale druge rezerve iz dobička, in za 620 tisoč EUR na akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu. Od tega pa se je kapital banke povečal za 48 tisoč EUR zaradi zmanjšanja izgube iz sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zmanjšal za 259 tisoč EUR zaradi povečanja izgube iz aktuarskih izgub za zaposlenca in povečal za 830 tisoč EUR zaradi povečanja dobička iz sprememb poštene vrednosti naložb v dolžniške finančne instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Knjigovodska vrednost delnice banke je na dan 31. 12. 2024 znašala 26,421846 EUR in je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne deleže in deljenega s številom delnic banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Deset največjih delničarjev banke, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., na dan 31. 12. 2024

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
KD Group d. d.	1.250.155	29,364
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
Kritni sklad PRVA+ ZAJAMČENI	422.557	9,925
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925
ČZD Kmečki glas, d. o. o.	200.000	4,698
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	171.848	4,036
Raiffeisen Bank International AG (RBI) - fiduciarni račun	106.118	2,493
Kritni sklad PRVA IN PRVA+ URAVNOTEŽENI	104.716	2,460
Kritni sklad PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304	2,239
GENERALI zavarovalnica d. d., SKLAD NEŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ	88.050	2,068
Skupaj	3.755.463	88,209

Osnovni kapital banke znaša 17.811.083,54 EUR in je razdeljen na 4.268.248 kosovnih delnic enega razreda. V KDD je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Razlika 10.765 delnic je posledica dejstva, da nekateri imetniki delnic v materializirani obliki še niso opravili dematerializacije delnic. Banka je na dan 31. 12. 2024 imela 25.801 ali 0,606 % odkupljenih lastnih delnic.

VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2024

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Deželna banka Slovenije d. d. (v nadaljevanju tega besedila tudi banka) kot nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije podaja izjavo o upravljanju skladno z določbo šestega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah.

VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA

Na podlagi šestega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah banka kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo o ureditvi notranjega upravljanja.

Banka uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z veljavnimi predpisi, hkrati pa upošteva svoje notranje akte. Pri tem v celoti spoštuje akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu².

Da bi krepila ureditev notranjega upravljanja, banka pri svojem poslovanju upošteva zlasti:

- 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 ustrezni notranji kapital) v delu zahtev, ki veljajo za banko ali za člane upravljalnega organa;
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice³ ter
- 3) Smernice Evropskega bančnega organa (EBA), ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov.

Banka ima sprejeto Politiko upravljanja, v kateri so opredeljena temeljna področja korporativnega upravljanja, povzetek dokumenta pa je javno razkrit in objavljen na spletni strani družbe. Banka se ni zavezala k uporabi katerega od javnih kodeksov in ima sprejet Kodeks ravnanja, objavljen na njeni spletni strani, katerega določila pri svojem delu v celoti upošteva.

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

VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

Deželna banka Slovenije d. d. ima učinkovit sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj vzpostavljen na vseh ravneh organizacijske strukture banke, vključno z ravnmi komercialnih, kontrolnih in podpornih funkcij, ter na ravni vsake finančne storitve banke. V ta namen si banka prizadeva uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki obsega:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenimi, preglednimi in doslednimi notranjimi razmerji glede odgovornosti;
- učinkovite postopke za ugotavljanje, merjenje oziroma ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, vključno z načrti sanacije ter poročanjem o tveganjih, ki jim je banka izpostavljena pri svojem poslovanju ali bi jim lahko bila;
- ustrezen sistem notranjih kontrol, ki vključuje primerne administrativne in računovodske postopke (delovni

² Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21, s spremembami.

³ Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21, s spremembami.

postopki za zagotavljanje in ohranjanje pravočasnih, celovitih in zanesljivih podatkov, poročanje, limiti za omejevanje izpostavljenosti tveganjem ter fizične in avtomatske kontrole);

- ustrezno politiko in prakso prejemkov, ki je skladna s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj, kakršno banka tudi spodbuja, ter je nevtralna glede na spol.

Cilj banke je zagotoviti, da so poslovni cilji, strategije in politike ustrezno usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter politikami prevzemanja in upravljanja posameznih vrst tveganj, ki jim je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju.

Za neodvisno in objektivno oceno učinkovitosti in skladnosti z ureditvijo notranjega upravljanja ima banka vzpostavljene funkcije notranjih kontrol (funkcije upravljanja tveganj, skladnosti poslovanja, preprečevanja pranja denarja, upravljanja informacijske varnosti in notranje revizije).

Upravljanje tveganj v povezavi s postopkom računovodskega poročanja obsega postopke za zagotavljanje verodostojnosti, pravilnosti, celovitosti in popolnosti računovodskih podatkov ter za pravočasno in pošteno razkrivanje računovodskih podatkov v internih in zunanjih poročilih. Notranje kontrole v računovodskih postopkih temeljijo na ustrezni razmejitvi pristojnosti in odgovornosti.

Poslovanje ima banka organizirano tako, da tekoče in sistematično vodi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne evidence, tako da je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju tveganj.

Skladnost sistema notranjih kontrol in upravljanja tveganj z bančnimi pravili v banki vsako leto presoja zunanja revizija, ki revidira letno poročilo banke.

VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA

Skupščino banke sestavljajo delničarji banke. Sklicuje jo uprava banke najmanj enkrat letno, sicer pa takrat, kadar je to nujno za interese banke. Lahko jo skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava banke skupščine ne skliče pravočasno ali ko je to potrebno za nemoteno delovanje banke. Sklic lahko zahtevajo tudi delničarji, katerih skupni deleži dosegaajo dvajsetino osnovnega kapitala.

V skladu s Statutom Deželne banke Slovenije d. d. skupščina odloča o uporabi bilančnega dobička na predlog uprave in nadzornega sveta; sprejemu letnega poročila, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini; letnem poročilu Službe notranje revizije z mnenjem nadzornega sveta; podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta; imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta; ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala, razen o ukrepih, ki so s statutom preneseni na upravo banke; sprejemu ter spremembah in dopolnitvah statuta (spremembe in dopolnitve statuta sprejema skupščina s tričetrtinsko večino oddanih glasov); prenehanju banke in statusnih spremembah; imenovanju revizorja; poslovníku skupščine ter o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom. Skupščina banke odloča o vprašanih, povezanih z vodenjem poslova banke, če to zahteva uprava, ko nadzorni svet zavrne soglasje. Skupščina odloča z večino oddanih glasov, razen v primerih, ko je z zakonom ali statutom predvidena tričetrtinska večina oddanih glasov.

Do udeležbe in glasovanja na skupščini so upravičeni delničarji, ki so imetniki rednih delnic, vpisanih v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec sedmega dne pred zasedanjem skupščine, in so svojo udeležbo na skupščini pisno prijavili najpozneje konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine. Svoje pravice na skupščini uveljavljajo osebno ali po zastopniku oziroma pooblaščenču.

Delničarji lahko skladno s statutom in zakonom predlagajo razširitev dnevnega reda ali k posameznim točkam

dnevnega reda predlagajo nasprotni predlog.

Dividendna politika Deželne banke Slovenije d. d. izhaja iz glavnih ciljev, opredeljenih v strateških načrtih, zakonskih določilih ter priporočilih Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Priporočila določajo, da banka oblikuje konzervativno dividendno politiko, ki ji omogoča izpolnjevanje minimalnih kapitalskih zahtev. Vodstvo in lastniki banke se namreč vseskozi zavedajo, da so kapitalska ustreznost, zakonske zahteve v zvezi z njo in rast obsega poslovanja pomembne za dolgoročno uspešnost banke in stalno večanje vrednosti premoženja, vloženega v njeno poslovanje.

Deželna banka Slovenije d. d. ima oblikovano politiko izplačevanja dividende, v kateri je opredeljeno, da si bo prizadevala za naslednje:

- redno izplačilo dividende, če:
 - ne bo ogrožena kapitalska ustreznost banke,
 - s tem ne bodo kršena priporočila oziroma zahteve regulatorja;
- ob izpolnjevanju pogojev iz prejšnje alineje bo banka kot dividendo praviloma izplačala znesek v višini, ki predstavlja največ do 40 % čistega dobička preteklega leta po vsakokratnem revidiranem letnem poročilu na podlagi sklepa skupščine.

VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ

Deželna banka Slovenije d. d. deluje po dvotirnem sistemu upravljanja. Banko vodi uprava, delovanje uprave pa nadzoruje nadzorni svet. Ureditev notranjega upravljanja in organizacijska struktura banke temeljita na veljavni slovenski in evropski zakonodaji, notranjih aktih ter načelih dobre prakse korporativnega upravljanja.

Uprava banke

Do 12. 2. 2024 je uprava banke delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica.

Od 13. 2. 2024 je uprava banke delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica,
- dr. Andraž Grum, član.

Uprava vodi in upravlja banko samostojno in na lastno odgovornost, pri čemer ravna s profesionalno skrbnostjo in zagotavlja, da banka posluje skladno z zahtevami Zakona o bančništvu ter najvišjimi etičnimi in strokovnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje obstoja morebitnega nasprotja interesov. Člani uprave v skladu z določili Zakona o bančništvu banko zastopajo in jo predstavljajo skupno.

Člane in predsednika uprave imenuje in razrešuje nadzorni svet. Imenovani so za čas največ petih let z možnostjo ponovnega imenovanja. Uprava ima tri člane, ki se na sejah uprave sestajajo tedensko. Funkcijo člana uprave banke lahko opravlja oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave. Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju določene osebe za člana uprave banke, preden ta oseba vloži zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije, pri čemer se mora seznaniti tudi z oceno komisije za imenovanja glede primernosti te osebe za člana uprave banke.

Uprava je v celoti odgovorna za poslovanje banke in njeno upravljanje tveganj, vključno z odobritvijo in nadziranjem uresničevanja strateških ciljev banke, določanjem, sprejemanjem in rednim pregledovanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter ureditvijo notranjega upravljanja banke, zagotavljanjem celovitosti sistemov računovodskega in finančnega poročanja, ki vključujejo tudi finančni in operativni nadzor

ter zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z veljavnimi predpisi in standardi, nadzorovanjem postopkov razkrivanja informacij ter postopkov obveščanja pristojnih organov in drugih zainteresiranih strani. Uprava je odgovorna tudi za zagotavljanje učinkovitega nadzora nad višjim vodstvom.

Delovanje uprave ureja Poslovnik o delu uprave. Uprava lahko imenuje kolektivne organe, na katere prenese določene pravice odločanja, ter delovna in posvetovalna telesa iz vrst bančnih delavcev. Pomembno vlogo v banki opravljajo različni odbori, ki sprejemajo odločitve v skladu s pooblastili in pristojnostmi, in sicer: kreditni odbor, odbor za upravljanje bilance, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje s tveganji, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje z nepremičninami, odbor za trajnostni razvoj, varnostni odbor in krizni štab.

Nadzorni svet

Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog nadzornega sveta z navadno večino glasov za obdobje štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Funkcijo člana nadzornega sveta lahko opravlja oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Odpoklic posameznega člana nadzornega sveta je mogoč s tričetrtinsko večino oddanih glasov na skupščini.

Do 30. 6. 2024 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- mag. Boštjan Škufca Zaveršek, namestnik predsednika,
- Nikolaj Maver, član,
- mag. Gregor Sluga, član,
- Iris Dežman, članica.

Od 1. 7. 2024 do 2. 9. 2024 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- mag. Gregor Rovčanšek, namestnik predsednika,
- Iris Dežman, članica,
- mag. Matija Gantar, član,
- Nikolaj Maver, član,
- mag. Gregor Sluga, član.

Od 3. 9. 2024 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- mag. Gregor Rovčanšek, namestnik predsednika,
- Iris Dežman, članica,
- mag. Matija Gantar, član,
- Nikolaj Maver, član,
- mag. Gregor Sluga, član,
- Mladen Jovandić, član.

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke, zlasti izvajanje njenih strateških ciljev. Določa, sprejema in redno pregleduje strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter prispeva k vzpostavitvi in uresničevanju stabilne ureditve notranjega upravljanja banke, pri tem pa upošteva politike in ukrepe za preprečevanje nastanka nasprotja interesov.

Nadzorni svet med drugim odloča o imenovanju in odpoklicu članov uprave ter odobritvi pogodbe med članom uprave in banko, sprejema politiko prejemkov in nadzira njeno izvajanje, daje skupščini predlog za izvolitev članov nadzornega sveta in predlog za imenovanje revizorja, preverja letno poročilo in daje skupščini pisno poročilo o njem in predlogu za delitev bilančnega dobička, potrdi letno poročilo ter preverja finančna in druga poročila uprave in daje mnenja k njim. Nadzorni svet daje upravi banke soglasje v zadevah, ki jih določa zakon ali statut.

Komisije nadzornega sveta

Nadzorni svet imenuje komisije, ki so njegova posvetovalna telesa. Posamezno komisijo sestavljajo njen predsednik in najmanj dva člana, ki so obenem člani nadzornega sveta banke. Komisije delujejo v skladu s svojimi poslovniki.

Revizijska komisija opravlja strokovno delo za nadzorni svet na področju notranje revizije in sistema notranjih kontrol ter ocenjuje sestavo letnega poročila, spremlja postopek računovodskega poročanja, nadzoruje neoporečnost finančnih informacij, sodeluje pri določitvi pomembnejših področij notranjega revidiranja in opravlja druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2024 sestala na petih rednih sejah in eni dopisni seji.

Komisija je v letu 2024 delovala v sestavi:

- Iris Dežman, predsednica,
- Nikolaj Maver, član,
- mag. Gregor Sluga, član.

Komisija za tveganja skrbi za učinkovito in preudarno upravljanje tveganj na vseh ravneh banke, spremlja učinkovitost sistemov upravljanja tveganj ter svetuje nadzornemu svetu glede sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj. Komisija se je v letu 2024 sestala na petih rednih in dveh izrednih sejah.

Komisija je do 30. 6. 2024 delovala v sestavi:

- mag. Boštjan Škufca Zaveršek, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- mag. Gregor Sluga, član.

Od 1. 7. 2024 do 26. 9. 2024 je komisija delovala v sestavi:

- mag. Matija Gantar, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- mag. Gregor Rovčanšek, član.

Od 27. 9. 2024 je komisija delovala v sestavi:

- mag. Matija Gantar, predsednik,
- Ivan Lenart, član,
- Mladen Jovandić, član.

Komisija za imenovanja je strokovno delovno telo nadzornega sveta za področje imenovanja članov upravljalnega organa, določitve nalog in zahtevanih pogojev za določeno imenovanje, za ocenjevanje primernosti posameznih članov in upravljalnega organa kot celote ter za različne posvetovalne naloge s kadrovskega področja in druge povezane naloge. Komisija se je v letu 2024 sestala na štirih rednih sejah.

Komisija je do 30. 6. 2024 delovala v sestavi:

- mag. Gregor Sluga, predsednik,
- mag. Boštjan Škufca Zaveršek, član,
- Nikolaj Maver, član.

Od 1. 7. 2024 je komisija delovala v sestavi:

- mag. Gregor Sluga, predsednik,
- mag. Gregor Rovčanšek, član,
- Nikolaj Maver, član.

Število direktorskih mest, ki so jih člani uprave in nadzornega sveta zasedali v drugih družbah in organizacijah na dan 31. 12. 2024

	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu s 435 (2) (a) členom Uredbe CRR	Število direktorskih mest v drugih družbah oziroma organizacijah v skladu z 38. členom ZBan-3
Uprava banke		
Jure Kvaternik	0	0
Barbara Cerovšek Zupančič	1	1
Andraž Grum	0	0
Nadzorni svet		
Ivan Lenart	1	1
Nikolaj Maver	1	1
Iris Dežman	0	0
Boštjan Škufca Zaveršek*	2	2
Mladen Jovandić**	0	0
Matija Gantar**	3	2
Gregor Rovnšek**	2	1
Gregor Sluga	1	1

* Član NS DBS d. d. do 30. 6. 2024.

** Član NS DBS d. d. od 1. 7. 2024.

VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI

V skladu s Politiko izbora primernih kandidatov za upravljalni organ je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Mednje sodi tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola. Komisija za imenovanja enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter v zvezi s tem pripravi priporočila glede morebitnih sprememb, na ta način pa zagotavlja raznolikost zastopanosti v organih vodenja in nadzora.

VI.6. PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH

Pomembna neposredna in posredna imetništva

Na dan 31. 12. 2024 je imela banka štiri delničarje, ki so neposredno dosegali kvalificirani delež lastništva, kot ga določa Zakon o prevzemih (nad 5 %), in sicer:

1. KD Group d. d.	1.250.155 delnic (29,364 %)
2. Kapitalska zadruga, z. b. o., Ljubljana	894.158 delnic (21,002 %)
3. Prva Pokojninska družba, d. d.*	668.338 delnic (15,698 %)
4. Skupina Prva d. d.	422.557 delnic (9,925 %)

* Prva Pokojninska družba, d. d., je imetnik delnic v svojem imenu in za račun pokojninskih kritnih skladov, ki jih upravlja, in sicer:

• KRITNI SKLAD PRVA+ ZAJAMČENI	422.557 delnic (9,925 %)
• KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ URAVNOTEŽENI	104.716 delnic (2,460 %)
• KRITNI SKLAD PRVA IN PRVA+ DINAMIČNI	95.304 delnic (2,239 %)
• KRITNI SKLAD PRVA ZAJAMČENI	45.761 delnic (1,074 %)

Na dan 31. 12. 2024 je imela banka tri delničarje, ki so posredno dosegali delež lastništva nad 5 %, in sicer:

1. KD d. d.	1.250.155 delnic (29,364 %)
2. Alenka Žnidaršič Kranjc	1.092.492 delnic (25,661 %)
3. Zadruga zveza Slovenije, z. o. o.	371.848 delnic (8,734 %)

Posebne kontrolne pravice

Vse izdane delnice so istega razreda in imajo enake pravice. Nihče od imetnikov nima posebnih kontrolnih pravic.

Omejitve prenosa delnic

Trenutno ni omejitev prenosa delnic.

Delniška shema za delavce

Banka nima delniške sheme za delavce.

Omejitve glasovalnih pravic

Morebitne delnice banke v lasti Kapitalske družbe pokojninskega in invalidskega zavarovanja, d. d., ki jih ta pridobi na podlagi 48. a člena Zakona o nematerializiranih vrednostnih papirjih, temu imetniku ne dajejo glasovalnih pravic.

Družbi znani dogovori med delničarji, ki lahko povzročijo omejitev prenosa delnic ali glasovalnih pravic

Družbi takšni dogovori niso znani.

Pravila o imenovanju in zamenjavi članov organov vodenja ali nadzora ter spremembah statuta

Predsednika uprave imenuje nadzorni svet za čas do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja. Člane uprave imenuje nadzorni svet po predhodnem predlogu predsednika uprave za čas do pet let z možnostjo ponovnega imenovanja. Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave ali prekliče imenovanje predsednika uprave, če ugotovi, da je resno prekršil obveznosti ali ni sposoben voditi banke oziroma da obstajajo zakonsko določeni razlogi za njegov odpoklic. Člane nadzornega sveta voli skupščina banke na predlog nadzornega sveta za dobo štirih let z možnostjo ponovne izvolitve. Za izvolitev zadošča navadna večina glasov. Skupščina lahko odpokliče vsakega člana nadzornega sveta s tričetrtinsko večino oddanih glasov, če je ta izgubil zaupanje delničarjev, če ne izpolnjuje več zakonskih pogojev ali če je izdal poslovno skrivnost.

Spremembe statuta družbe

Spremembe statuta sprejema skupščina s tričetrtinsko večino glasov.

Pooblastila članov posloводства za izdajo ali nakup lastnih delnic

Člani posloводства nimajo pooblastil za izdajo ali nakup lastnih delnic družbe.

Dogovori iz 10. točke člena 70(6) ZGD-1

V redkih primerih ima nasprotna stranka pod določenimi pogoji pravico do odstopa od pogodbe, sklenjene z banko, če pride do kvalificirane spremembe lastništva v banki.

Dogovori iz 11. točke člena 70(6) ZGD-1

Članom uprave pripada odpravnina v primeru prenehanja pogodbe o zaposlitvi zaradi odpoklica iz poslovno-ekonomskih razlogov. Člani višjega vodstva banke so po individualnih pogodbah o zaposlitvi do odpravnine upravičeni v primeru, da so s funkcije razrešeni zaradi statusnih sprememb.

Ljubljana, 17. 4. 2025

Uprava banke:

Jure Kvaternik
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupancič
članica uprave

dr. Andraž Grum
član uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta

VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2024

Skupina Deželna banka Slovenije je izjavo o nefinančnem poslovanju pripravila prostovoljno in skladno z zahtevami Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1).

VII.1. SPLOŠNE INFORMACIJE

Trajnostnost je za našo banko eno ključnih strateških področij, ki prežema vse vidike našega poslovanja. Kot slovenska univerzalna banka z bogato tradicijo in trdnimi vrednotami smo zanesljiv poslovni partner, ki svojim strankam stoji ob strani pri vseh pomembnih poslovnih odločitvah ter jim ponuja širok spekter bančnih in finančnih storitev.

Banki za leto 2024 še ni treba poročati o trajnostnosti v skladu z Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS). Po zakonodaji bo prvič zavezana k poročanju o trajnostnosti za poslovno leto 2026, a se je kljub temu že sedaj odločila za prostovoljno poročanje, ki pa še ni skladno z zahtevami ESRS. Banka se namreč pripravlja na omenjeno poročanje in je v okviru prostovoljnega poročanja že opredelila nekatere elemente, ki jih določajo standardi ESRS.

Poslovna strategija

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. Pri uresničevanju strateških usmeritev in ciljev trajnostnega razvoja Skupina deluje enotno.

Deželna banka Slovenije d. d. je od nekdaj finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Njeno delovanje in razvoj sta prioriteto usmerjena v podporo delovanju kmetov, kmetijski dejavnosti, zadrugam, srednjim in malim podjetjem, združenjem, članom zadrug in agroživilskim podjetjem. Z raznoliko lastniško strukturo banke združujemo prednosti različnih deležnikov ter si prizadevamo za trajnostni gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti. Hkrati pomembno prispevamo k ohranjanju naravne in kulturne dediščine. Na uspeh naše Skupine pa ključno vplivajo stranke, zaposleni in drugi deležniki.

Temeljni okvir za naše odločitve in ravnanje so vrednote Skupine DBS:

- V središče so postavljeni korekten odnos do stranke, transparentnost in strokovnost.
- Poudarek je na gradnji zadovoljstva in zaupanja strank, pri čemer se pozornost namenja poštenosti, varovanju pravic in medsebojnemu spoštovanju.
- Pri poslovanju se upoštevajo veljavni predpisi, strokovni standardi in etične vrednote, strankam pa so zagotovljene celovite informacije o storitvah, vključno s tveganji.
- Poudarjata se odprto komuniciranje in sodelovanje.
- Spoštujejo se vrednote trajnostnega razvoja, stremi se h gospodarskemu, družbenemu in kulturnemu razvoju lokalnih skupnosti.

Podrobneje so temeljna načela in vrednote opredeljeni v Kodeksu ravnanja, ki je javno objavljen na spletni strani banke.

Banka je vseslovenska univerzalna bančna ustanova, ki z mrežo poslovalnic deluje po vsej državi ter ima široko ponudbo bančnih in finančnih storitev. DBS ima najbolj razvejano bančno mrežo v Sloveniji, v kateri je 76 poslovalnic. V skladu s sloganom »Vedno blizu« banka še vedno posluje v manjših krajih ter tako ostaja dostopna agroživilskemu segmentu in različnim generacijam strank. Odvisni družbi se ukvarjata z lizingom premičnin (med drugim kmetijske mehanizacije), trgovanjem in upravljanjem nepremičnin.

Sedanji poslovni model je uspešen, saj z usklajenimi dejavnostmi, zlasti pri podpiranju ruralnega okolja, ustvarjamo sinergije in strankam zagotavljamo celovite rešitve. Tako izkoriščamo vzajemne prednosti ter prispevamo h gospodarskemu, družbenemu in kulturnemu razvoju lokalnih skupnosti, obenem pa pomembno skrbimo za ohranjanje naravne in kulturne dediščine. Da bi zagotavljali dobičkonosnost in dolgoročno stabilnost poslovanja, neprestano nadgrajujemo poslovni model ter ga prilagajamo izzivom zunanjega okolja in pričakovanjem deležnikov.

Hiter tehnološki napredek, spreminjajoče se potrebe uporabnikov in konkurenčne razmere na finančnem trgu zahtevajo stalno prilagajanje. V banki aktivno spremljamo trende v bančništvu in uvajamo inovacije, ki izboljšujejo uporabniško izkušnjo, optimizirajo poslovne procese ter omogočajo razvoj novih produktov in storitev. Pri tem izkoriščamo prednosti sodobnih informacijskih tehnologij, hkrati pa zagotavljamo varno in zanesljivo bančno poslovanje.

Trajnostnost je neločljiv del naše poslovne strategije, katere cilj je povezovanje finančne uspešnosti, družbene odgovornosti in varovanja okolja ter ustvarjanja dolgoročne vrednosti za stranke, zaposlene, skupnost in širše gospodarstvo. Z vključevanjem trajnostnih načel v naše procese, produkte in storitve bomo krepili odpornost banke ter podpirali prehod v trajnostno gospodarstvo. V letu 2024 je banka svoje aktivnosti na področju trajnostnega razvoja usmerila v ključne strateške pobude, s katerimi je utrdila temelje za učinkovito upravljanje trajnostnosti na ravni celotne skupine. Med osrednje dosežke sodijo:

- **Vzpostavitev okvira za trajnostno upravljanje**, ki vključuje oblikovanje ustrezne organizacijske strukture ter jasno opredelitev pooblastil in odgovornosti na različnih ravneh. S tem je banka zagotovila celovit in sistematičen pristop k trajnostnemu upravljanju.
- **Priprava osnutka strategije trajnostnega razvoja**, ki določa ključne usmeritve in cilje za dolgoročno vključevanje dejavnikov ESG v poslovne procese.
- **Razvoj metodologije ocene dvojne pomembnosti** vplivov, tveganj in priložnosti ter **izvedba prve celovite ocene dvojne pomembnosti** v skladu z regulativnimi zahtevami.
- **Vzpostavitev metodologije za izračun ogljičnega odtisa banke** (obseg 1, 2 in 3, brez naložbenega portfelja) ter zbiranje podatkov o emisijah toplogrednih plinov za boljše spremljanje in zmanjševanje okoljskega odtisa.
- **Ocena materialnosti podnebnih in okoljskih tveganj** ter vključitev tveganj ESG v politike upravljanja tradicionalnih vrst tveganj, kar omogoča boljše obvladovanje okoljskih in družbenih tveganj v okviru celotnega profila tveganosti banke.
- **Priprava analize vrzeli v skladu s standardi ESRS**, s katero je banka ocenila skladnost obstoječih procesov in podatkov s pričakovanji evropskih standardov za poročanje o trajnostnosti.
- **Vzpostavitev postopkov zbiranja podatkov** za zagotavljanje ustreznih kvantitativnih in kvalitativnih informacij o dejavnikih ESG. Na podlagi teh podatkov banka oblikuje nadaljnje ukrepe za poročanje o trajnostnih vidikih poslovanja in njihovem upravljanju.
- **Izobraževanje zaposlenih in krepitev kompetenc ESG**, pri čemer je banka organizirala interna in eksterna izobraževanja za različne ravni zaposlenih. Cilj teh programov je izboljšati razumevanje trajnostnih vidikov, regulativnih zahtev in tveganj ESG ter spodbuditi aktivno vključevanje trajnostnih načel v vsakodnevno delo.

Z omenjenimi aktivnostmi je banka postavila trdne temelje za nadaljnji razvoj trajnostnega poslovanja ter okrepila svojo zavezanost k odgovornemu in dolgoročnemu ustvarjanju vrednosti.

Organizacijska struktura

Banka se zaveda ključne vloge celostnega upravljanja okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) vidikov, zato je vzpostavila jasno in učinkovito organizacijsko strukturo, ki omogoča dosledno izvajanje trajnostne strategije.

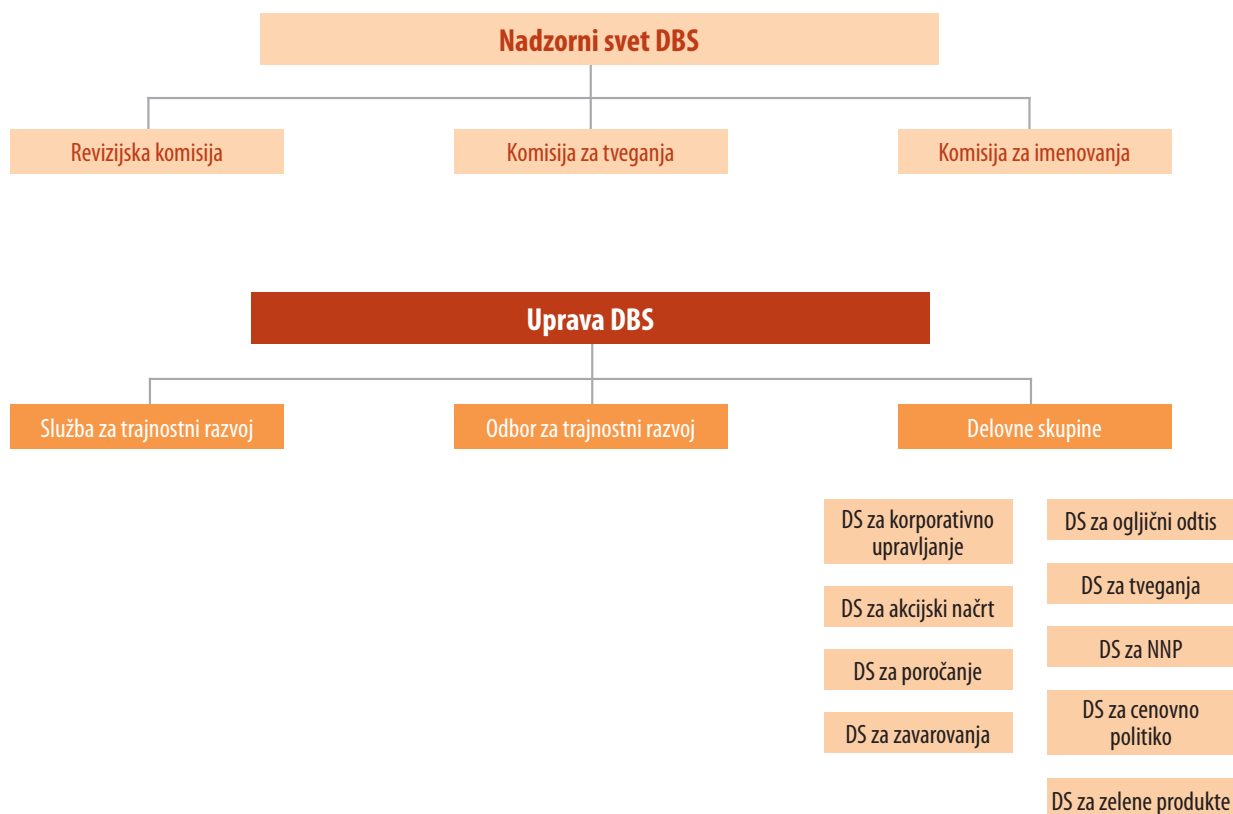
Trajnostni vidik je vgrajen v vse ravni upravljanja, od nadzornega sveta in uprave do organizacijskih enot, kar zagotavlja sistematičen in usklajen pristop k trajnostnemu poslovanju ter dolgoročno ustvarjanje vrednosti za vse deležnike.

Na najvišji ravni je za trajnostni razvoj odgovoren nadzorni svet, ki določa strateške usmeritve ter spremlja uresničevanje poslovnih in trajnostnih ciljev. Uprava banke kot najvišji organ vodenja pa je odgovorna za oblikovanje in izvajanje strategije trajnostnega razvoja, upravljanja tveganj, povezanih z dejavniki ESG, ter politik s področja trajnostnosti. Prav tako krepi zavedanje o pomenu trajnostnega razvoja med zaposlenimi. Z vključevanjem vidikov ESG v ključne procese upravljanja tveganj in odločanja banka zagotavlja skladnost z regulativnimi zahtevami ter prispeva k trajnostni prihodnosti.

Na področju trajnostnosti ima pomembno vlogo odbor za trajnostni razvoj, ki mu predseduje predsednik uprave. Odbor spremlja in nadzira ključne dejavnosti na področju razvoja in implementacije strategije trajnostnega razvoja in trajnostnega poslovanja ter svetuje pri njih. Uprava banke se zaveda pomena trajnostnega razvoja, zato aktivno sodeluje na tem področju, v omenjeni odbor pa sta vključena dva njena člana.

Leta 2023 je bila ustanovljena tudi Služba za trajnostni razvoj, ki je odgovorna za koordinacijo aktivnosti, povezanih z vzpostavitvijo in izvajanjem strategije trajnostnega razvoja, ter drugih dejavnosti za trajnostni razvoj. Poleg tega so bile oblikovane projektne delovne skupine, specializirane za posamezna področja trajnostnega razvoja. Te ad hoc skupine se sklicujejo po potrebi, omogočajo pa ciljno usmerjeno obravnavo specifičnih trajnostnih izzivov in razvoj rešitev.

S tako organizacijsko strukturo banka zagotavlja učinkovito upravljanje dejavnikov ESG, krepi odpornost poslovanja ter prispeva k pozitivnim družbenim in okoljskim spremembam.



Naši deležniki

Banka kot odgovorna finančna institucija, delodajalec in zanesljiv partner stremi k odprtemu in konstruktivnemu sodelovanju z notranjimi in zunanji deležniki. Z vzpostavljanjem dialoga, izmenjavo mnenj in iskanjem skupnih rešitev krepi zaupanje ter zagotavlja trajnostno rast in razvoj.

Sistematično vključevanje deležnikov omogoča boljše razumevanje njihovih pričakovanj, kar prispeva k oblikovanju odgovornih poslovnih odločitev in trajnostnih rešitev. Banka posredno in neposredno sodeluje z različnimi deležniki, vključno s strankami, zaposlenimi, lastniki, regulatorji in lokalnimi skupnostmi, pri čemer se prilagaja njihovim potrebam ter spodbuja dolgoročno partnerstvo. Spodnja tabela prikazuje ključne deležnike banke, njihovo vlogo in oblike sodelovanja, ki omogočajo učinkovito izmenjavo informacij, krepitev zaupanja in doseganje skupnih ciljev.

DELEŽNIKI					
Zaposleni	Stranke	Poslovni partnerji	Regulatorni organi	Vlagatelji, lastniki	Tihi deležnik - narava
Zaposleni Skupine DBS	Kreditojemalci, depozitarji, stranke plačilnega sistema	Največji dobavitelji, zunanji izvajalci, pogodbeni partnerji, za katere banka izvaja storitve	Banka Slovenije in drugi regulatorni organi	Največji lastniki DBS	
Zakaj sodelujemo: Zaposleni so pomemben del našega poslovnega uspeha. Njihovo razumevanje, izkušnje in pogledi prispevajo k celovitemu prepoznavanju pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti, ki so ključni za trajnostno poslovanje.	Zakaj sodelujemo: Stranke so osrednji dejavnik našega poslovanja. Njihovo zaupanje je ključno za doseganje dolgoročnih ciljev. Prav tako njihovo poslovanje posredno glede na njihovo plačilno sposobnost vpliva na naše poslovanje (kreditni).	Zakaj sodelujemo: Naš poslovni uspeh je odvisen od kakovostne, zanesljive in transparente vrednostne verige. Poslovni partnerji pomembno vplivajo na doseganje naših ciljev in zadovoljstvo naših strank.	Zakaj sodelujemo: Zakonodaja in regulative oblikujejo okvir, v katerem banka deluje. Zagotavljanje skladnosti z regulativo, varnosti in zanesljivosti poslovanja je pomembno za ohranjanje zaupanja strank in regulatorjev.	Zakaj sodelujemo: Pričakovanja in odločitve vlagateljev vplivajo na usmeritev trajnostnih strategij in dolgoročno uspešnost banke.	Zakaj sodelujemo: Narava je bistveni del koncepta trajnostnosti in vrednostne verige.
Kako sodelujemo: • redna komunikacija, sestanki, srečanja • anketa o zadovoljstvu, letni razgovori • komunikacija s predstavnikom delavcev • prisotnost predstavnika delavcev na določenih delavnica	Kako sodelujemo: • redna komunikacija • graditev zaupanja s kakovostnimi storitvami in prilagajanjem storitev potrebam strank • ustrezno upravljanje tveganj • široka poslovna mreža za vzdrževanje osebnih stikov in izboljšanje potrošniške izkušnje	Kako sodelujemo: • vzpostavljen postopek izbire dobavitelja, zunanje izvajalca • sklenjene ustrezne pogodbe, redni pregledi in transparentna komunikacija	Kako sodelujemo: • sodelovanje pri usklajevanju z zakonodajnimi zahtevami, na posvetovanjih, preko Združenja bank Slovenije • redno komuniciranje z Banko Slovenije, sodelovanje pri regulatorjevih pregledih	Kako sodelujemo: • letna poročila • redne seje nadzornega sveta, skupščine • transparentna komunikacija o rezultatih poslovanja	Kako sodelujemo: • raziskave, analize, študije, poročila

Ocena dvojne pomembnosti

Banka je v letu 2024 prvič ocenila dvojno pomembnost ter pri tem upoštevala načela in zahteve, ki izhajajo iz standardov ESRS. Ocena je pokazala zadeve, pri katerih je banka povezana s pomembnimi vplivi na ljudi ali okolje (pomembnost vpliva) in temami, ki že imajo pomemben finančni učinek nanjo ali bi ga lahko imele v prihodnosti.

Banka se je ocenjevanja dvojne pomembnosti lotila, da bi prepoznala, ovrednotila in prednostno razvrstila bistvene trajnostne zadeve. Ocena je bila izvedena v skladu z metodologijo ocene dvojne pomembnosti, ki sledi smernicam EFRAG⁴. Ključni koraki procesa ocenjevanja so:

- razumevanje konteksta: analiza trajnostnih zadev/tem, ki jih opredeljuje standard ESRS, analiza poslovnega modela in strategije banke, produktov ter storitev, razumevanje deležnikov, analiza zakonodaje in zunanjega okolja, vrednostne verige ter lastne dejavnosti;
- identifikacija dejanskih in potencialnih vplivov, tveganj, priložnosti (IRO), povezanih z zadevami trajnostnosti;
- ocena identificiranih vplivov, tveganj, priložnosti (IRO);
- poročilo: zapisniki o delavnicah in priprava končnega poročila.

Rezultat ocene dvojne pomembnosti je matrika dvojne pomembnosti, ta pa predstavlja teme, ki jih je banka ocenila kot pomembne z vidika pomembnosti vpliva, finančne pomembnosti ali obeh. Kot je razvidno iz matrike v nadaljevanju, so bili kot pomembni opredeljeni naslednji standardi ESRS:

- **ESRS E1 – Podnebne spremembe,**
- **ESRS S1 – Lastna delovna sila,**
- **ESRS S4 – Potrošniki in končni uporabniki,**
- **ESRS G1 – Poslovno ravnanje.**

ESRS E1 Podnebne spremembe je za banko pomemben, saj se podnebna tveganja in priložnosti neposredno odražajo na njenem poslovanju in portfeljih. Banka financira tudi gospodarske dejavnosti, ki lahko prispevajo k emisijam toplogrednih plinov ali so podvržene fizičnim tveganjem zaradi podnebnih sprememb, kot so poplave, suše in ekstremni vremenski dogodki. Poleg tega lahko zakonodaja in regulativa, povezani s prehodom na nizkoogljično gospodarstvo, vplivata na vrednost sredstev in kreditno sposobnost strank. Pravilno upravljanje teh tveganj in priložnosti prispeva k dolgoročni odpornosti in uspešnosti banke.

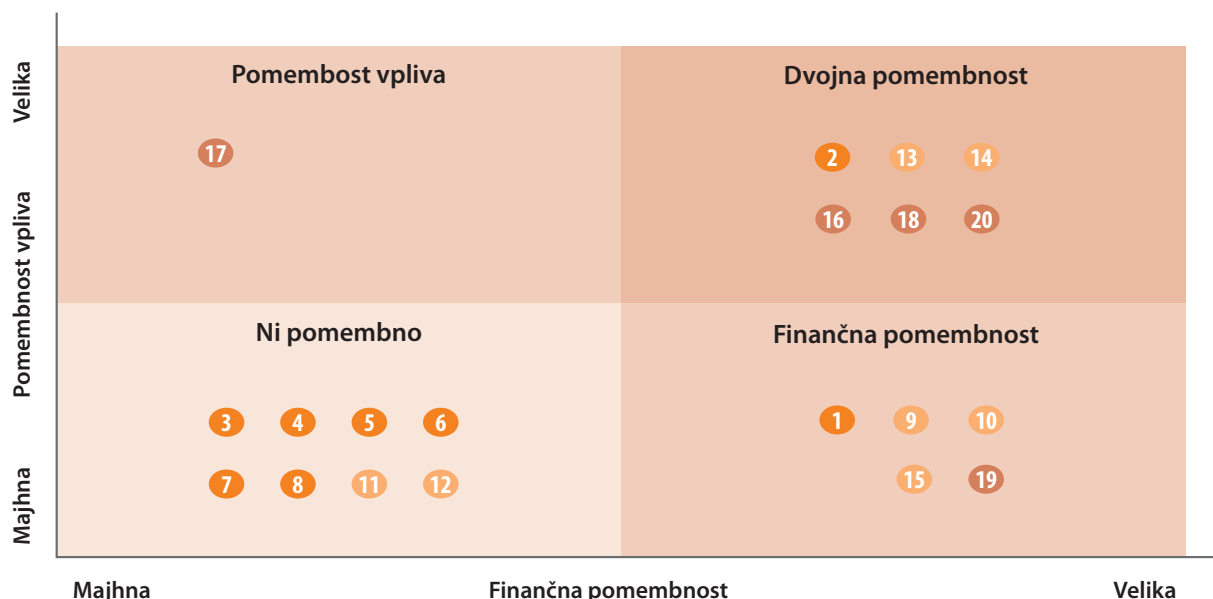
ESRS S1 Lastna delovna sila je za banko pomemben, saj so zaposleni ključno gonilo njenega uspeha. Banke se spoprijemajo z izzivi, kot so privabljanje in ohranjanje talentov, zagotavljanje raznolikosti in vključenosti ter spodbujanje dobrega počutja zaposlenih. Ustrezno upravljanje lastne delovne sile prispeva k večji produktivnosti, inovativnosti in krepitvi ugleda banke kot odgovornega delodajalca. Poleg tega je v finančnem sektorju skrb za zaposlene najpomembnejša za vzdrževanje dolgoročnega zaupanja strank in skladnost z zakonskimi zahtevami.

ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki je za bančne ustanove ključen z vidika vzpostavitve in ohranjanja zaupanja, zaščite pravic strank ter zagotavljanja varnosti podatkov, kar neposredno vpliva na ugled banke, skladnost in dolgoročno poslovanje.

Banka se zaveda svoje vloge v bančnem sistemu, saj s svojimi aktivnostmi pomembno prispeva k integriteti in varnosti finančnega sistema. Zagotavljanje transparentnosti poslovanja krepi zaupanje strank, regulatorjev in vlagateljev. Banke so izpostavljene tveganjem, kot so lobiranje, pranje denarja, korupcija in druge neetične prakse, zato je učinkovito upravljanje teh tveganj ključno za njihovo delovanje in skladnost z zakonodajo. Zaradi vseh teh razlogov je standard **ESRS G1 Poslovno ravnanje** ocenjen kot pomemben.

⁴ Implementation Guidance, EFRAG IG 1: Materiality Assessment.

Ocena dvojne pomembnosti⁵



Okolje

E1 Podnebne spremembe

- 1 Prilagajanje podnebnim spremembam
- 2 Blažitev podnebnih sprememb
Energija

E2 Onesnaževanje

- 3 Onesnaževanje zraka
- 4 Onesnaževanje vode
- 5 Onesnaževanje prsti
Onesnaževanje živih organizmov in virov hrane
Snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost
Snovi, ki vzbujajo veliko zaskrbljenost
Mikroplastika

E3 Voda in morski viri

- 6 Voda
Morski viri

E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi

- 7 Neposredna gonilna sila vplivov na izgubo biotske raznovrstnosti
Vplivi na stanje vrst
Vplivi na obseg in stanje ekosistemov
Vplivi na ekosistemske storitve in odvisnosti od njih

E5 Raba virov in krožno gospodarstvo

- Pritoki virov, vključno z rabo virov
- 8 Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami
Odpadki

Družba

S1 Lastna delovna sila

- 9 Delovni pogoji
- 10 Enaka obravnava in enake možnosti za vse
Druge z delom povezane pravice

S2 Delavci v vrednostni verigi

- 11 Delovni pogoji
Enaka obravnava in enake možnosti za vse
Druge z delom povezane pravice

S3 Prizadete skupnosti

- 12 Ekonomske, socialne in kulturne pravice skupnosti
Državlanske in politične pravice skupnosti
Pravice indigenih ljudstev

S4 Potrošniki in končni uporabniki

- 13 Vplivi na potrošnike in/ali končne uporabnike, povezani z informacijami
- 14 Osebna varnost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov
- 15 Socialna vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov

Upravljanje

G1 Poslovno ravnanje

- 16 Korporativna kultura
- 17 Zaščita žvižgačev
- 18 Dobrobit živali
Politično sodelovanje
- 19 Upravljanje odnosov z dobavitelji, vključno s plačilnimi praksami
- 20 Korupcija in podkupovanje

⁵ Matrika predstavlja teme posameznega standarda ESRS, za katere so bili identificirani vplivi, tveganja in priložnosti. Podlaga za razporeditev v ustrezen kvadrant so ocene vplivov (za pomembnost vpliva) ter tveganj in priložnosti (za finančno pomembnost).

Upravljanje podnebnih in drugih okoljskih tveganj

Banka v nefinančno poročanje prostovoljno vključuje tudi poročanje o upravljanju podnebnih in okoljskih tveganj, ki temelji na naslednjih štirih stebrih: upravljanje, strategija, upravljanje tveganj ter metrike in cilji. To poglavje razkriva naš trenutni pristop k upravljanju podnebnih in okoljskih tveganj, predvsem pa naše aktivnosti na tem področju v prihodnosti.

a) Upravljanje

Banka se zaveda, da okoljska tveganja vse močnejše vplivajo na poslovno okolje in posledično na njen poslovni model. Zato si prizadeva za celovito in sistematično upravljanje teh tveganj, s čimer krepi odpornost svojega poslovanja ter prispeva k prehodu na nizkoogljično in trajnostno gospodarstvo.

Največjo odgovornost za ustrezno obvladovanje podnebnih in okoljskih tveganj ter nadzor nad njimi nosita uprava in nadzorni svet. Upravljanje teh tveganj je v banki vključeno v širši okvir upravljanja tveganj in trajnostnega poslovanja.

Uprava banke je leta 2023 ustanovila odbor za trajnostni razvoj. Sestavljajo ga dva člana uprave in direktorji sektorjev, ki imajo ključno vlogo pri upravljanju trajnostnih vidikov poslovanja. Sprejetje Poslovnika odbora za trajnostni razvoj je opredelilo njegovo sestavo, način delovanja, pristojnosti in odločanje. Odbor spremlja in usmerja ključne aktivnosti s področja trajnostnega razvoja, obravnava pobude za izboljšanje trajnostnega poslovanja ter zagotavlja celovit nadzor nad upravljanjem dejavnikov in tveganj ESG na ravni banke.

Pomembno vlogo pri upravljanju okoljskih tveganj ima tudi odbor za upravljanje s tveganji, ki deluje kot najvišji organ za nadzor in usmerjanje strategije upravljanja tveganj. Spremlja trenutno in prihodnjo izpostavljenost banke različnim tveganjem ter svetuje upravi pri oblikovanju strategij za njihovo obvladovanje in določanju nagnjenosti k prevzemanju tveganj.

Banka je odgovornosti in pristojnosti na področju trajnostnega razvoja jasno opredelila po modelu treh obrambnih linij, kar zagotavlja strukturiran in učinkovit sistem upravljanja tveganj ESG. Ta model jasno določa odgovornosti na različnih ravneh organizacije ter omogoča celovit nadzor nad izvajanjem trajnostnih aktivnosti in ukrepov.

Ob zavedanju vse večjih izzivov, ki jih prinašajo podnebne spremembe, banka posebno pozornost namenja izvajanju strategij in doseganju ciljev, povezanih z okoljskimi tveganji in širšimi vidiki ESG. Da bi dodatno spodbudila trajnostno naravnane odločitve, je v letu 2024 trajnostne cilje vključila v proces ocenjevanja uspešnosti nekaterih članov višjega vodstva. Tako banka zagotavlja, da so trajnostni vidiki trdno zasidrani v upravljaljskih strukturah in odločitvah, ki oblikujejo njen prihodnji razvoj.

b) Strategija

V Skupini DBS se zavedamo spreminjajočih se razmer, v katerih poslujemo ter od nas zahtevajo odzivnost in prizadevnost. Razumevanje trajnostnosti kot ene od temeljnih prednosti naše strategije je ključno za dolgoročni uspeh. Naša predanost trajnostnim praksam ni le odgovor na naraščajoče okoljske izzive, temveč tudi priložnost, da ustvarjamo vrednost za vse naše deležnike. Čeprav smo finančna ustanova, se zavedamo, da je naša odgovornost tudi družbena in okoljska. S trajnostno usmerjenimi poslovnimi praksami želimo ne le izpolnjevati pričakovanja in zahteve regulatornih organov, temveč tudi prispevati k dolgoročni stabilnosti in blaginji družbe. Kot banka smo trdno zavezani trajnostni transformaciji, saj verjamemo, da je ta ključna za oblikovanje odgovorne in uspešne finančne prihodnosti. Pri poslovanju sledimo vrednotam trajnostnega razvoja ter si prizadevamo za gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti.

c) Upravljanje tveganj

Skupina je zavezana k učinkovitemu upravljanju tveganj, saj želi zaščititi svoje stranke, delničarje in zaposlene ter hkrati zagotavljati stabilnost poslovanja in ugleda. V prihodnje bo še naprej vzdrževala ustrezno raven tveganj, ki bo usklajena z njenimi poslovnimi cilji, kapitalskimi in likvidnostnimi zahtevami ter zahtevami regulatorjev. Poseben

poudarek bo namenjala zagotavljanju finančne stabilnosti, poslovne integritete in trajnostne naravnosti svojega poslovnega modela.

Upravljanje tveganj je dinamičen in neprekinjen proces, ki zahteva stalno nadgrajevanje in prilagajanje. V okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) je Skupina DBS prepoznala okoljska tveganja kot pomembne dejavnike in jih vključila v izračun kapitalskih potreb. S tem je še dodatno okrepila svojo zavezanost k obvladovanju tveganj ESG na strateški ravni.

Ker se okoljska tveganja nenehno razvijajo, jih bo Skupina dosledno vključevala v že vzpostavljene okvire upravljanja tveganj ter jih smiselno povezovala z drugimi finančnimi in nefinančnimi tveganji. Ti dejavniki namreč delujejo kot gonilo že obstoječih tveganj in jih zato ne obravnavamo kot ločeno kategorijo tveganj ESG, temveč kot sestavni del celovitega sistema upravljanja tveganj.

Skupina bo še naprej krepila integracijo trajnostnih vidikov v svoje notranje procese, izboljševala razpoložljivost podatkov za natančno ocenjevanje tveganj ESG in zagotavljala skladnost z vsemi relevantnimi regulativnimi zahtevami. Ključni cilj ostaja celovito vključevanje teh tveganj v strategijo in okvir upravljanja tveganj, kar bo omogočilo pravočasno prepoznavanje, merjenje in obvladovanje morebitnih negativnih vplivov na poslovanje ter obenem podpiralo trajnostno rast in odpornost Skupine.

d) Merila in cilji

Skladnost poslovanja s trajnostno regulativo in prepoznavanje poslovnih priložnosti sta ključna strateška cilja Skupine. V prihodnjem obdobju bo banka posebno pozornost namenila pripravam na izpolnjevanje trajnostnih regulativnih zahtev ter razvoju in implementaciji celovite strategije trajnostnega razvoja. Ta bo jasno opredelila načela in cilje na področju okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov (ESG), s katerimi bo Skupina prispevala k trajnostnemu poslovanju in dolgoročni odpornosti.

V okviru strategije bo banka postavila okoljske cilje, pri čemer si bo prizadevala za zmanjšanje lastnih izpustov toplogrednih plinov in portfeljskih emisij. Ključni poudarek bo tudi na spodbujanju trajnostnega financiranja, ki bo podpiralo prehod strank na okolju prijaznejše in družbeno odgovorno poslovanje. Poleg okoljskih ciljev bo strategija vključevala tudi družbene in upravljavške cilje, s katerimi bo Skupina krepila odgovorno poslovanje, socialno vključenost in etične standarde upravljanja.

Z jasno vizijo trajnostnega razvoja in prilagoditvijo regulativnim zahtevam bo Skupina še naprej utrjevala svojo vlogo odgovorne finančne institucije, ki podpira prehod na nizkoogljično in trajnostno gospodarstvo.

VII.2. OKOLJSKE INFORMACIJE

Podnebne spremembe – E1

Banka se zaveda pomena trajnostnega razvoja in odgovornega poslovanja, zato si prizadeva za zmanjšanje negativnih vplivov na okolje ter spodbuja trajnostno rast in odgovorno ravnanje.

a) Poraba papirja in brezpapirno poslovanje

Vsi zaposleni v Skupini skrbijo za skladnost z okoljevarstvenimi predpisi. Da bi zmanjšali okoljsko obremenitev, smo že v preteklosti centralizirali tiskalne naprave na skupne točke in tako nadomestili individualne tiskalnike v posameznih pisarnah.

Poleg tega bomo v banki uvedli dodatne ukrepe za zmanjšanje porabe papirja v naših procesih in pri storitvah. Osredotočili se bomo na digitalizacijo, avtomatizacijo in optimizacijo procesov ter aktivno spodbujali stranke k uporabi e-bančništva. S tem pristopom bomo ne le zmanjševali okoljski odtis in prispevali k trajnostni rabi virov,

temveč tudi izboljševali učinkovitost storitev, zmanjševali administrativne obremenitve ter strankam omogočali hitrejšo in enostavnejšo bančno izkušnjo.

b) Energetska učinkovitost

Banka si prizadeva za izboljšanje energetske učinkovitosti svojih poslovnih prostorov in procesov. Z optimizacijo porabe energije, energetske varčnimi napravami in uvedbo sodobnih sistemov pri upravljanju stavb zmanjšujemo okoljski odtis. Posodabljammo strežniško opremo, diskovna polja in komunikacijske sisteme, s tem pa prispevamo k zmanjševanju porabe električne energije v računskem centru in hkrati omejujemo potrebo po elektriki za hlajenje sistemskih prostorov. Prav tako spodbujamo trajnostne prakse, kot sta prehod na LED-razsvetljavo ter moderniziranje sistemskih in računalniških opreme.

c) Trajnostna mobilnost

Zaposlene spodbujamo k odgovornemu in trajnostnemu odnosu do okolja. Med drugim jim priporočamo uporabo javnega prevoza za prihod na delo in vrnitev domov ter krijemo stroške tovrstnega transporta.

Prav tako spodbujamo digitalno komunikacijo in uporabo elektronskih poti pri vsakodnevem delu. V letu 2024 smo veliko sestankov, ki so prej potekali v fizični obliki, izvedli z uporabo videokonferenčnih orodij, kot je Teams. Na ta način smo zmanjšali potrebo po službenih poteh in uporabo vozil, zlasti pri sodelovanju z zaposlenimi v poslovnih enotah. Poleg tega je del zaposlenih tudi v letu 2024 opravljal delo od doma z oddaljenim dostopom do bančnega informacijskega sistema. Za usposabljanje zaposlenih uporabljamo sodobno e-izobraževalno platformo, kar dodatno prispeva k zmanjšanju števila prevozov in okoljskega odtisa.

d) Ravnanje z odpadki

V Skupini že vrsto let dosledno ločujemo odpadke na posebej urejenih ekoloških otokih, s čimer spodbujamo okoljsko odgovorno ravnanje in dvigujemo zavest zaposlenih o pomenu preprečevanja onesnaževanja. Ekološko problematične odpadke predajamo v reciklažo ali varno uničenje pooblaščenim organizacijam.

Za protokolarne namene uporabljamo stekleno in keramično posodo, kot so vrči, steklenice za vodo ter keramične skodelice za kavo in čaj. S tem zmanjšujemo količino odpadkov in prispevamo k trajnostni rabi virov. Letno porabimo približno 2.000 kosov steklene posode za pijačo različnih velikosti, ki jo po uporabi vrnemo v reciklažo

Stroški ravnanja z odpadki v Skupini DBS

Stroški ravnanja z odpadki	2024	2023
Stroški ravnanja z odpadki (v EUR)	22.123	43.113
Stroški ravnanja z odpadki/zaposlenega (v EUR)	55	113

VII.3. SOCIALNE INFORMACIJE

Banka se zaveda svoje odgovornosti do zaposlenih, strank in širše družbe, zato si prizadevamo za trajnostne in etične poslovne prakse. Zaposlenim zagotavljamo varno, spodbudno in vključujoče delovno okolje, v katerem podpiramo njihov strokovni razvoj in dobro počutje. Pri odnosu s strankami stavimo na transparentnost, pravičnost in dostopnost finančnih storitev, saj želimo graditi dolgoročno zaupanje. Hkrati svojo družbeno odgovornost uresničujemo s podporo lokalnim skupnostim, tako pa prispevamo k bolj vključujoči in trajnostni družbi.

Lastna delovna sila – S1

Zaposleni v Skupini na delovnem mestu preživimo večino svojega časa, zato se je Skupina zavezala, da bo skrbela za zdravo in varno delovno okolje. Tako so družbe v Skupini sprejele različne programe varovanja in vzdrževanja zdravja na delovnem mestu.

V delovni proces smo vpeljali naslednje ukrepe: gibljiv delovni čas, delo od doma na delovnih mestih, ki omogočajo takšen ukrep, in predvsem za zaposlene, ki sodijo v ogroženo skupino, spodbujanje k aktivnim odmorom na delovnem mestu, možnost krajšega obveznega delovnega časa, spodbujanje delavcev k pitju primerne količine zdravih brezalkoholnih pijač, udeležba na športnih aktivnostih, udeležba na zimskih in poletnih bančnih igrah. Banka zaposlenim v okviru promocije zdravja na delovnem mestu brezplačno ponuja tudi sezonsko sadje lokalne pridelave, jim omogoča testiranja holesterola in merjenja krvnega tlaka, na intranetni strani objavlja videoposnetke razgibalnih in razteznih vaj za pisarniška delovna mesta ter v interno bančno glasilo redno vključuje prispevke o zdravem načinu življenja.

V letu 2024 je banka nadaljevala ukrepe za lažje usklajevanje zasebnega in poklicnega življenja. Zato je tudi prilagodila delovni čas zaposlenim v poslovni mreži. Poleg tega tistim, ki jim narava njihovega dela to dopušča, omogoča opravljanje dela od doma oziroma na daljavo.

Kadrovsko tveganje banka uvršča med pomembna tveganja, zato je vzpostavila postopke za njegovo spremljanje in upravljanje, ki so skladni s sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja. Politiko kadrovskega tveganja banka vsako leto pregleduje, prenavlja in nadgrajuje. V okviru razpoložljivih možnosti je banka prosta delovna mesta zapolnjevala s premeščanjem notranjih kadrov. S kariernim napredovanjem znotraj banke je skušala motivirati zaposlene za čim boljše delo ter na ta način utrjevati pripadnost banki in njenim vrednotam. Kadar ni bilo mogoče ali primerno notranje prerazporejanje kadrov, je banka iskala kadre na trgu.

Velika večina delavcev v banki je zaposlenih za nedoločen čas, tako da imajo stabilno zaposlitev, kar prispeva k zanesljivosti in motivaciji delovne sile. Banka redno spremlja gibanje plač na trgu dela na primerljivih delovnih mestih in temu primerno prilagaja plačno politiko.

Zaposleni se v banki združujejo in participirajo pri odločitvah ustanove preko sindikalnih predstavnikov. Poleg tega banka veliko pozornost posveča obveščanju zaposlenih o pomembnih dogodkih.

Stopnja fluktuacije v banki je obvladljiva in na sprejemljivi ravni, to je 9,8 %. Največji delež v fluktuaciji predstavljajo odhodi zaposlenih zaradi upokojevanja ali sporazumne prekinitve delovnega razmerja. Z ohranjanjem zadovoljnih zaposlenih zagotavljamo, da intelektualni kapital ostane v banki, saj bi njihov odhod za banko pomenil veliko izgubo.

V banki je bilo konec leta 2024 zaposlenih 395 delavcev, 19 več kot v letu 2023. Glede na spol je v banki zaposlenih 75 % žensk in 25 % moških. Povprečna starost zaposlenih v banki je 45,9 leta. Banka zaposluje 2,78 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo, pri čemer po potrebi prilagodi delovno mesto in s tem invalidom omogoča enakovredno sodelovanje v delovnem procesu.

Na sedežu banke je zaposlenih 48,6 % delavcev – 192 delavcev, v poslovni mreži pa 51,4 % delavcev – 203 delavci. V letu 2024 je banka zaposlila 63 novih sodelavcev, 24 delavcev na sedežu banke in 39 delavcev v poslovni mreži. Banko je v letu 2024 zapustilo 23 zaposlenih.

Pri zaposlovanju in obravnavi zaposlenih je zagotovljena enakopravnost vseh delavcev, ne glede na spol ali druge osebne okoliščine. Banka skrbi za skladnost s slovensko in evropsko zakonodajo na področju dela otrok in prisilnega dela. Občasno omogoča dijakom in študentom študentsko delo ali opravljanje strokovne prakse.

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2024 zaposlenih sedem delavcev.

V banki in Skupini:

- so vsi zaposleni odgovorni, da delujejo strokovno in skrbno, spoštujejo veljavne predpise, notranje akte in standarde poslovanja; upoštevanje strokovnih standardov in etičnih vrednot utrjuje odnose med zaposlenimi ter drugimi deležniki; z odprto komunikacijo in sodelovanjem zagotavljamo pripadnost skupnim ciljem; interese banke zaposleni postavljajo pred svoje osebne interese;
- velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot banke, ki bi lahko škodila njenemu ugledu;

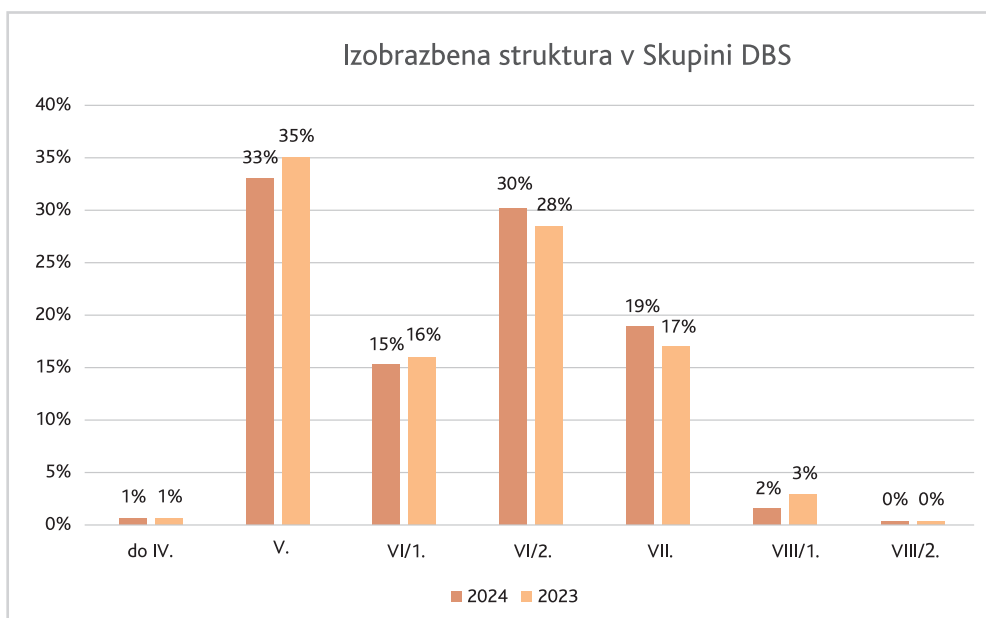
- se izogibamo vsem okoliščinam, v katerih bi finančni interesi in koristi lahko bili v nasprotju z interesi in koristmi banke ter zaradi katerih bi lahko bilo ogroženo nepristransko in objektivno opravljanje nalog; v banki smo strogo zavezani k varovanju zaupnih podatkov in bančne tajnosti ter dosledno izvajamo ukrepe za preprečevanje njihove zlorabe in jih trajno varujemo;
- naloge opravljamo pošteno, skrbno, vestno – po načelih dobrega strokovnjaka in v skladu s predpisi o bančnem poslovanju.

Število zaposlenih v Skupini na dan 31. 12. 2024

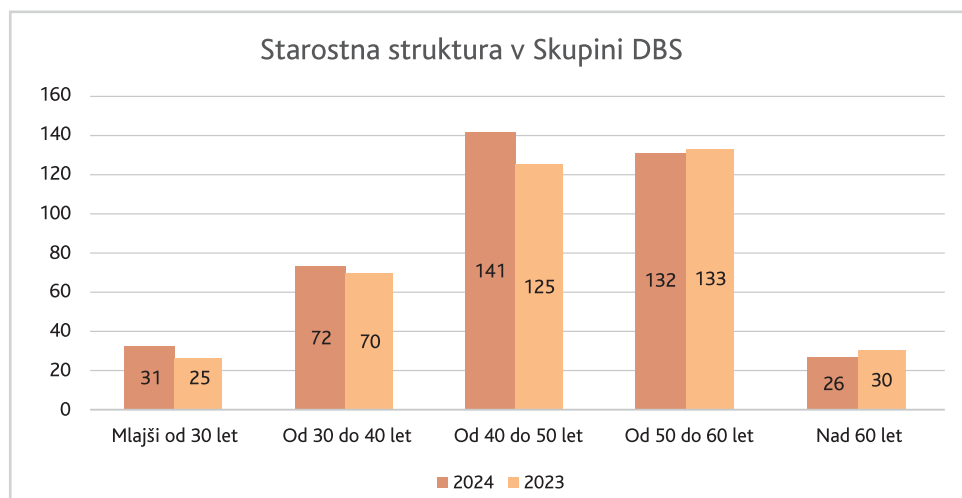
Leto	2024	2023	2022
Število zaposlenih*	402	383	349

* DBS Nepremičnine d. o. o. nima zaposlenih.

Število zaposlenih po izobrazbeni strukturi v Skupini DBS na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023



Starostna struktura zaposlenih v Skupini DBS na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023



Skrb za učenje, rast in zadovoljstvo zaposlenih

Banka se zaveda, da sta razvoj in zadovoljstvo zaposlenih najpomembnejša za uspešno poslovanje, doseganje ključnih strateških ciljev ter zadovoljstvo strank. Posebno pozornost tako namenja dodatnemu usposabljanju zaposlenih, investira tudi v izboljšanje informacijske tehnologije in optimizacijo postopkov.

Zaposleni se neprenehoma izpopolnjujejo v okviru internih in zunanjih izobraževanj ter s tem ohranjajo in povečujejo kvaliteto svojega delovanja. Uspešnost zaposlenih spremljamo v okviru njihove ocene produktivnosti in zadovoljstva, pri čemer si pomagamo s periodičnimi letnimi razvojnimi pogovori.

Zaposleni v Skupini se skozi vse leto aktivno udeležujejo različnih izobraževanj. Izvajamo interna izobraževanja, ki jih vodijo strokovni delavci ob pomoči zunanjih svetovalcev oziroma zunanji izvajalci, ki jih v običajnih razmerah povabimo v posamezno družbo.

Največ izobraževanj je bilo izvedenih za izpopolnjevanje in usposabljanje v skladu s potrebami različnih delovnih procesov. Pri usposabljanju zaposlenih je po kategorijah največji delež imelo področje informatike, kar je bilo povezano z vzpostavljanjem novega centralnega informacijskega sistema Hibis. Sledila je kategorija splošna in upravljavska znanja, v okviru katere je bilo največ izvedb na področjih družbene in okoljske odgovornosti, revizije, PPDFT ter skladnosti.

Glede na obliko izvedbe usposabljanj je bilo največ delavnic (52 %), sledila pa sta e-učenje in udeležba na konferencah. Delež drugih oblik izvedbe usposabljanj je bil manjši (skupaj 10 %).

Podatki v zvezi z upravljanjem s kadri v banki so navedeni v poglavju IX.5. Upravljanje s kadri.

Politika raznolikosti

Banka si prizadeva za enakopravno in uravnoteženo zastopanost moških in žensk na vseh ravneh organizacije. Konec leta 2024 je bilo v Skupini zaposlenih 75 % žensk, pri čemer je na ravni B-1 delalo 60 % žensk, v upravi 33 % in v nadzornem svetu 14 % žensk.

V naši vodstveni strukturi zagotavljamo širok nabor znanj in izkušenj, ključnih za učinkovito poslovanje in dolgoročno obvladovanje tveganj. Upravljalni organ banke je ob koncu leta 2024 sestavljalo osem moških in dve ženski. Pri izboru kandidatov upoštevamo načela raznolikosti, ki zajemajo različne poklicne izkušnje, starostne skupine, stopnjo izobrazbe in strokovna znanja. Ta merila so podrobneje opredeljena v naši Politiki izbora primernih kandidatov.

Povprečna starost zaposlenih v Skupini presega 45 let, zato načrtujemo pridobivanje mlajših strokovnjakov, še posebej s področja novih tehnologij in specialističnih znanj. Ključni cilj naše kadrovske politike ostaja izbor talentov z različnimi kompetencami, ustreznimi kvalifikacijami in relevantnimi izkušnjami, ki bodo prispevali k uspešnemu razvoju banke.

Izobrazbena raznolikost v Skupini DBS

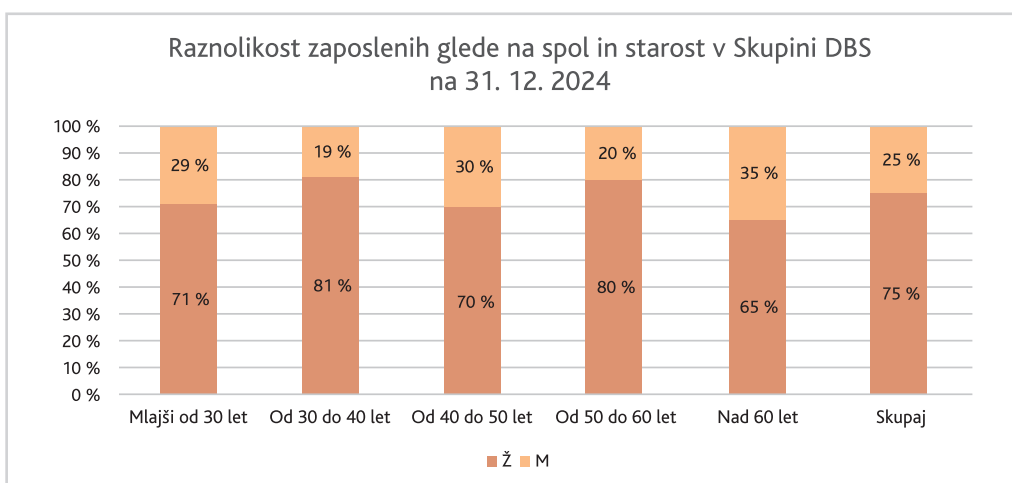
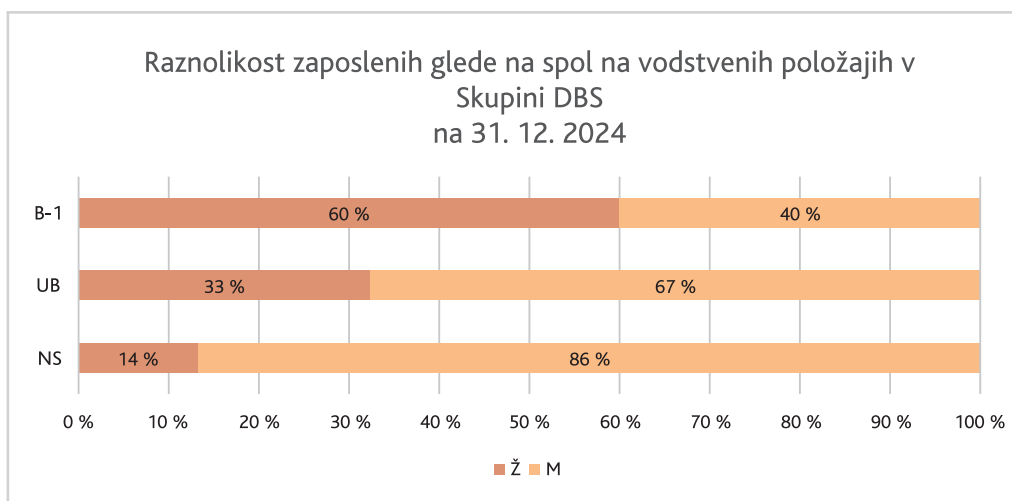
Izobrazbena raznolikost	2024	2023
Manj kot srednja šola (%)	1	1
Srednja šola (%)	33	35
Vsaj višja šola (%)	66	64

Starostna raznolikost v Skupini DBS

Starostna raznolikost	2024	2023
Starost zaposlenih pod 30 (%)	8	7
Starost zaposlenih od 30 do 50 (%)	53	51
Starost zaposlenih 50 ali več (%)	39	43

Raznolikost zaposlenih glede na spol v Skupini DBS

Raznolikost zaposlenih glede na spol v Skupini DBS	2024	2023
Delež žensk v upravi in nadzornem svetu banke (%)	20	29
Delež žensk na vodstvenih položajih (%)	47	47
Delež žensk v skupnem številu zaposlenih (%)	75	75



Potrošniki in končni uporabniki – S4

a) Upravljanje s strankami

Pri poslovanju s strankami spremljamo njihovo zadovoljstvo, zvestobo, pridobivanje in ohranjanje strank ter dobičkonosnost. Tržni delež banke je stabilen, kar pomeni, da hkrati ohranjamo večino obstoječih strank in pridobivamo tudi nove.

Z digitalizacijo v banki uvajamo različne inovacije pri uporabi sodobnih tržnih poti, da bi omogočili naše storitve kjer koli in kadar koli v realnem času. V poslovalnice vpeljujemo elektronsko podpisovanje dokumentov, s čimer zmanjšujemo porabo papirja.

Zavedamo se pomena osebnega stika s strankami in dejstva, da poslujemo tudi z generacijami, ki modernejših načinov poslovanja ne želijo v celoti sprejeti. Tistim, ki za bančno poslovanje uporabljajo e-bančništvo, so bančne storitve dostopne ves čas, 365 dni na leto, po nižjih cenah. Pri načrtovanju in uvajanju novih storitev je varnost

za nas ključnega pomena. S spremembami se povečujejo tudi vsa tveganja, ki jih banka strokovno upravlja in obvladuje.

Zaposleni v banki si prizadevamo izpolniti želje in zadovoljiti potrebe strank. Pri tem delujemo strokovno in transparentno, v komunikaciji s strankami se hitro odzivamo. Sočasno upoštevamo pravila delovanja, usmeritve in strateške cilje banke. Zaupanje gradimo z uresničevanjem danih obljub, poštenostjo, varovanjem pravic in koristi strank, medsebojnim spoštovanjem, dostopnostjo ter z zagotavljanjem varstva osebnih in zaupnih podatkov. Strankam dajemo celovite informacije, vključno s tveganji, povezanimi s storitvijo oziroma produktom. Sprejemamo odgovornost za svoja dejanja in vedno iščemo skupne rešitve, ki vodijo k dolgoročnemu sodelovanju.

Zavedamo se, da je poznavanje strank bistveno za uspešno poslovanje banke, kar zagotavljamo z vzpostavljenim sistemom za spremljavo upravljanja odnosa s strankami po sistemu CRM⁶. Ažurno, redno in aktivno spremljamo poslovanje posamezne stranke, njene potrebe, želje, pohvale in pritožbe. V poslovna razmerja s strankami, ki poslujejo nezakonito in neetično, ne vstopamo. Vsako tovrstno zaznavo ovrednotimo na podlagi ocene tveganj in ravnamo v skladu s postopki, predvidenimi za te primere. Nenehno si prizadevamo, da ohranjamo in utrjujemo zaupanje strank.

V banki imamo vzpostavljen sistem za spremljanje predlogov, pritožb in pripomb strank na podlagi Pravilnika o pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov. Pritožbe strank obravnavamo s posebno pozornostjo in jih rešujemo hitro, ob tem pa upoštevamo varovanje tako koristi strank kot tudi ugleda banke. Pisne odgovore vedno pošljemo v razumnem roku. Po rešitvi pritožbe strankam pošljemo tudi kratko anketo o tem, kako zadovoljne so bile s postopkom, s pomočjo pridobljenih povratnih informacij pa želimo naše delo še dodatno izboljšati in povečati zadovoljstvo naših strank.

Stranke redno in pravočasno obveščamo o vseh spremembah pogojev poslovanja banke. Na pregleden in razumljiv način jih seznanjamo z vsemi vrstami naših storitev, cenami in drugimi pogoji v skladu s poštenimi pravili tržnega komuniciranja in navezovanja stikov s strankami. Za to uporabljamo kanale, kot so spletna stran banke, redni mesečni izpiski in podobno.

Z obstoječimi in potencialnimi strankami komuniciramo tudi po e-kanalih ter tako prihranimo papir. Potencialne stranke prvo informacijo, za katero prosijo po e-pošti, dobijo po istem kanalu ali pa jih pokličemo po telefonu.

Eden izmed najpomembnejših kazalnikov uspešnega poslovanja s strankami je oblikovanje ponudbe za ciljne segmente naših strank. V ta namen ima banka pripravljeno posebno ponudbo produktov in storitev. Kot je bilo že omenjeno, je za banko primaren agroživilski trg, zato kljub univerzalni usmerjenosti poseben poudarek dajemo poslovanju s kmetovalci, zadrugami, agroživilskimi podjetji, srednjimi in malimi podjetji, samostojnimi podjetniki in mladimi. Tem segmentom v največji možni meri prilagajamo tudi procese trženja ter razvoja produktov in storitev. Pripravljeno imamo posebno ponudbo za mlade prevzemnike kmetij in paket za dopolnilno dejavnost na kmetiji. V banki lahko stranke izbirajo med kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti različnih ročnosti, prilagojenimi tudi kmetijski dejavnosti. Na voljo so gotovinski in namenski krediti, sezonski krediti ter krediti za vzrejo živali.

V skladu s strateškimi cilji je banka definirala podporo projektom s področij, ki jih bomo prednostno podpirali v nadaljnjem dolgoročnem obdobju: povezovanje z lokalnimi zadrugami, povečevanje produktivnosti in samooskrbe slovenskega kmetijstva, tržno organiziranje kmetijstva, krepitev prehranskih in agroživilskih verig, večja prepoznavnost in kakovost ekološko in lokalno pridelanih proizvodov, spodbujanje kmetijskih praks, ki ugodno vplivajo na ohranjanje naravnih in obnovljivih virov energije, prilagajanje na podnebne spremembe, zelena delovna mesta, skladi in vzdržan razvoj podeželja, ekološko kmetovanje, zeleni turizem ter socialno podjetništvo.

Posebno ponudbo je banka oblikovala tudi na področju stanovanjskega kreditiranja za nakup ali obnovo doma. Kredit se lahko najame tudi za druge namene, kot so izplačilo dednega deleža, komunalno opremljanje zemljišč in

⁶ CRM – customer relationship management (upravljanje odnosov s strankami).

pridobitev soglasij, pridobivanje dokumentacije za gradnjo ali obnovo nepremičnin ter drugi nameni, ki povečujejo vrednost nepremičnin.

Banka z obsežno mrežo poslovalnic (76 poslovalnic) udejanja svoj slogan »Vedno blizu« in s tem tudi prebivalstvu zunaj mestnih središč omogoča dostop do finančnih storitev. Vzdržuje osebni stik in individualno obravnavo strank, ki sta za nekatere ključnega pomena, še posebej za tiste, ki jim je moderna tehnologija tuja.

Banka že več let stalno izboljšuje upravljanje odnosov s strankami, da bi poenotila delovne postopke poslovne mreže pri obdelavi različnih vrst strank ter avtomatizirala obdelavo vlog in zahtevkov uporabnikov naših storitev. Prehod na nov informacijski sistem, ki ga je banka uvedla konec leta 2024, je prvi korak k širši optimizaciji aktivnosti na tem področju.

Zagotavljanje varstva podatkov

Kot banka, ki za opravljanje svoje jedrne dejavnosti obdeluje osebne podatke posameznikov in druge z zakonom določene zaupne podatke, dajemo velik poudarek zagotavljanju varstva podatkov, zaradi česar stalno prilagajamo tudi postopke dela ter uvajamo organizacijske in tehnične ukrepe. Pri varovanju podatkov banka spoštuje evropske in nacionalne predpise, skladno z njimi pa opredeljuje tudi kontrole v okviru internih aktov.

Zaposleni v banki in zunanji izvajalci, ki se pri izpolnjevanju pogodbene obveznosti srečujejo s podatki zaupne narave, so dolžni ves čas delovnega razmerja oziroma poslovnega odnosa z banko in tudi po njegovem prenehanju varovati zaupnost podatkov. Z načinom in pomembnostjo varovanja zaupnosti podatkov so zaposleni seznanjeni na rednih usposabljanjih.

Poleg tipičnih zaščitnih mehanizmov informacijske varnosti, ki so namenjeni preprečevanju nepooblaščenega dostopa do podatkov, ima banka vzpostavljene tudi tehnične kontrole za zaznavanje in preprečevanje odtekanja podatkov. Spoštovanje in izvajanje kontrol varstva podatkov banka redno nadzira v okviru delovanja notranjih kontrolnih funkcij.

Na področju varstva osebnih podatkov izpolnjujemo zahteve, določene v Splošni uredbi o varstvu podatkov (GDPR) in Zakonu o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2). Za upravljanje področja varstva osebnih podatkov ima banka imenovano tudi pooblaščenca oseb za varstvo osebnih podatkov.

Spletna varnost

V letu 2024 je banka nadaljevala aktivnosti, namenjene krepitvi kibernetske odpornosti njenega informacijskega sistema ter dostopnosti in razpoložljivosti njenih spletnih storitev. Uvedla je različne zaščitne mehanizme, ki so med drugim zajemali tudi notranjo požarno pregrado za upravljanje varnostnih segmentov notranjega omrežja ter sistem centraliziranega oddaljenega upravljanja varnostne konfiguracije in integritete prenosnih naprav in delovnih postaj. S tem je banka sledila cilju, da bo stalno izboljševala in razvijala področje informacijske in kibernetske varnosti. Z rednimi varnostnimi pregledi in prebojnostnimi testi, ki so se izvajali tudi v letu 2024, banka prav tako proaktivno deluje za preprečevanje zunanjih in notranjih ter namenskih in naključnih varnostnih groženj, ki bi lahko predstavljale tveganje za njen informacijski sistem, storitve in podatke, ki jih upravlja.

Uvedba novih zaščitnih mehanizmov, vključno s stalnim izboljševanjem internih procesov, ki je usmerjeno v krepitev informacijske varnosti, temelji na novih spoznanjih, trendih kibernetske varnosti, na novo prepoznanih varnostnih grožnjah in rezultatih ocenjevanj tveganja izpostavljenosti sistemov banke. Več informacij je na voljo v poglavju IX.3. Informacijska in kibernetska varnost.

b) Družbena odgovornost

Smo družbeno odgovorna Skupina, zato velik poudarek dajemo povezanosti z okoljem, usklajevanju delovanja lokalnih skupnosti in gospodarstva, s tem pa družbi vračamo, kar dobimo od nje.

Kot Skupina smo eden od členov v verigi, ki skrbi za trajnostni razvoj slovenskega podeželja, saj s svojimi storitvami in produkti sodelujemo pri številnih projektih, ki so življenjskega pomena za zagotavljanje višje kakovosti življenja, nova delovna mesta, izrabo obnovljivih virov, zeleni turizem, kakovostno in ekološko pridelano hrano, selekcijo slovenskih avtohtonih sort ter urejenost bivalnega okolja in krajine. Smo pomemben distributer pomoči razvoju podeželja iz evropskih in domačih skladov, saj približno polovico vseh kmetijskih subvencij usmerjamo preko naše banke.

Skupina je prepoznaven donator in sponzor različnih kmetijskih, dobrodelnih, kulturnih, izobraževalnih in športnih dogodkov po vsej Sloveniji. Na teh področjih podpiramo društva, neprofitne organizacije, projekte, klube, posameznike in zavode. Pri odločitvah za izbor prejemnikov sponzorskih ali donatorskih sredstev upoštevamo partnerski odnos s prejemnikom, ujemanje z vrednotami in cilji Skupine, krepitev prepoznavnosti in ugleda ter družbeno odgovornost. Podpiramo projekte, ki izpostavljajo pozitivne vrednote in tradicijo ter prispevajo h kakovosti življenja.

Podpiramo in spodbujamo mlade prevzemnike kmetij, da ostanejo na podeželju, ustvarjajo dodano vrednost ter celotni družbi zagotavljajo zdravo in domačo oskrbo v prehrabni verigi. V ponudbi imamo tako vrsto ugodnosti za mlade, ki prevzemajo kmetije, da je njihova začetna pot čim bolj enostavna in finančno sprejemljiva.

Banka že več let redno sodeluje s časnikom Finance pri projektu Agrobiznis. Gre za medijsko-poslovni projekt, ki si prizadeva za poslovno odličnost in uspešnost v kmetijstvu in živilskopredelovalni industriji. Posveča se podjetniškemu duhu, sodelovanju, tehnološkemu napredku ter inovativnosti slovenskega kmeta in agroživilstva. V ospredje za zgled in spodbudo drugim postavlja podjetja, posameznike in organizacije z novimi trženjskimi pristopi in tehnologijami pridelave hrane ali poslovnimi modeli, ki bi pripeljali do večje prehranske samooskrbe Slovenije. Vsebinska področja, ki jih pokriva projekt, so nove tehnologije v kmetijstvu, podjetništvo v kmetijski dejavnosti, živilska industrija, Agrobiznisov izziv, nasveti in aktualne informacije.

Projekt Agrobiznis je edinstven tudi z vidika širšega povezovanja vseh deležnikov na področju kmetijstva in živilske industrije. Spremljata ga in se ga udeležujeta strokovna (kmetje, kmetijski in drugi svetovalci, predstavniki zadrug, študentje in profesorji strokovnih fakultet, predstavniki živilskih podjetij) ter druga poslovna javnost, ki sodeluje s kmetijstvom in živilsko industrijo v najširšem pomenu, kot posamezniki pa so to tudi najboljši porabniki z večjo kupno močjo.

VII.4. INFORMACIJE O UPRAVLJANJU

Poslovno ravnanje – G1

Banka se zaveda, da je odgovorno upravljanje ključno za dolgoročno uspešnost in trajnostni razvoj. Naša zavezanost visokim standardom poslovnega ravnanja temelji na preglednosti, etiki in skladnosti z zakonodajo, kar nam omogoča ustvarjanje vrednosti za vse deležnike.

Banka posebno pozornost namenja zagotavljanju skladnosti poslovanja z vsemi relevantnimi predpisi ter se zavzema za etično in odgovorno poslovanje. Spoštovanje človekovih pravic je temelj našega delovanja, tako v odnosu do zaposlenih kot v celotni vrednostni verigi. Aktivno preprečujemo korupcijo in prevare z jasno določenimi politikami. V okviru zagotavljanja finančne integritete izvajamo stroge ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Hkrati spodbujamo raznolikost in vključenost, saj verjamemo, da raznoliki timi prispevajo k inovativnosti in boljšim odločitvam. Naše upravljanje tveganj temelji na celovitem pristopu k prepoznavanju in obvladovanju tveganj. Posebno pozornost namenjamo varstvu osebnih in poslovnih podatkov ter zagotavljamo visoke standarde spletne varnosti, s čimer zaščitimo podatke strank in okrepimo zaupanje v naše storitve.

a) Skladnost poslovanja

Nosilec funkcije skladnosti poslovanja v Skupini je Služba skladnosti poslovanja, ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih funkcij, pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov. Predstavlja drugo obrambno linijo v banki, umeščena pa je neposredno pod upravo banke. Ima neomejen dostop do vseh informacij, ki jih potrebuje pri opravljanju nalog v okviru svojih odgovornosti, in neposreden stik z nadzornim svetom.

Služba skladnosti poslovanja najmanj enkrat letno izdela analizo in oceno tveganja skladnosti, da se uprava in nadzorni svet seznanita z glavnimi tveganji skladnosti, ki jim je izpostavljena banka, ter ocenita učinkovitost upravljanja tveganja skladnosti.

Pristop banke k upravljanju tveganja skladnosti opredeljuje Politika prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti, v kateri so opredeljeni tudi splošni standardi zagotavljanja skladnosti za vse zaposlene in podrobnejša pravila zagotavljanja skladnosti poslovanja za posamezne skupine zaposlenih.

Služba skladnosti poslovanja vsako leto pripravi Program dela Službe skladnosti poslovanja za posamezno leto ter polletno in letno poročilo o svojem delu, ki ju predloži upravljalnemu organu.

b) Spoštovanje človekovih pravic

Odnosi med zaposlenimi v Skupini temeljijo na kolegialnosti, medsebojnem spoštovanju in pomoči.

Zaposleni v banki dosledno upoštevajo določila Kodeksa ravnanja, Pravilnika o preprečevanju šikaniranja na delovnem mestu in Zakona o delovnih razmerjih, ki med drugim določajo spoštljivo ravnanje z zaposlenimi in varovanje človekovih pravic. V okviru tega področja ima banka vzpostavljen način prepoznavanja, preprečevanja in odpravljanja posledic spolnega in drugega nadlegovanja ter trpinčenja na delovnem mestu.

Temeljne vrednote in načela korporativne integritete so zapisani v Kodeksu ravnanja, po njih pa se ravna tako člani organov vodenja in nadzora kot drugi zaposleni v banki. Banka ima sprejeto Politiko zagotavljanja integritete, katere cilj je varovanje integritete, temeljnih vrednot in ugleda banke, zavezani pa so ji vsi zaposleni v banki. V Politiki zagotavljanja integritete so za uresničevanje spoštovanja temeljnih strokovnih in etičnih standardov ter standardov integritete opredeljeni vrste nedovoljenih ravnanj in postopek oziroma način prijave nedovoljenih ravnanj vseh zaposlenih v banki. V banki velja ničelna toleranca do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot banke. Banka ima vzpostavljen sistem obvladovanja in upravljanja tveganj iz te Politike, da bi preprečila vsako obliko nedovoljenih ravnanj, ki predstavljajo kršitev pravil z vidika skladnosti poslovanja. Sistem omogoča zaposlenim, da prijavijo sum kršitve predpisov oziroma nedovoljenega ravnanja z zagotovilom, da zaradi prijave ne bodo nosili negativnih posledic. To lahko storijo tudi anonimno. Na intranetu banke je vzpostavljena povezava do hitre in anonimne prijave kršitev, tako znotraj banke kot neposredno po »žvižgaški« povezavi na Banko Slovenije. Zaposleni se s posebno okrožnico in v okviru internih izobraževanj seznanjajo z možnostmi anonimnih prijav vseh oblik kršitev.

c) Preprečevanje koruptivnih ravnanj in prevar

Posebna pozornost se posveča naslednjim nedovoljenim ravnanjem: prevara, goljufija in poslovna goljufija, korupcija ter nedovoljeno sprejemanje in dajanje daril, zloraba notranje informacije in zloraba trga finančnih instrumentov, pranje denarja in financiranje terorizma, nasprotje interesov, zloraba osebnih podatkov in izdaja ali neupravičena pridobitev poslovne skrivnosti ter vdor v poslovni informacijski sistem, ponareditev ali uničenje poslovnih listin, tajni dogovori in zloraba položaja ali zaupanja, poneverba in neupravičena uporaba tujega premoženja ter vse oblike izsiljevanja in šikaniranja na delovnem mestu.

Primeri nedovoljenega ravnanja lahko negativno vplivajo na ugled banke, ji povzročijo finančno izgubo, regulatorne sankcije pa prizadenejo zaposlene, komitente, dobavitelje, delničarje in druge deležnike.

Zaposleni v posameznih družbah Skupine so zavezani k varovanju integritete, temeljnih vrednot in ugleda Skupine.

Naloga in odgovornost vseh zaposlenih v Skupini je zagotovitev ničelne tolerance do nedovoljenih ravnanj, med katera spadajo tudi prevare in koruptivna dejanja.

Področje preprečevanja koruptivnih ravnanj je urejeno v Politiki preprečevanja koruptivnih ravnanj, katere povzetek je javno objavljen na spletni strani banke.

Banka ima vzpostavljene ustrezne postopke in mehanizme za obravnavo sumov nedovoljenih ravnanj ter ukrepe za zaščito prijavitelja. Vzpostavljene ima tudi različne kanale za prijavo morebitnega suma nedovoljenega ravnanja. Banka za vse zaposlene izvaja izobraževanje s področja nedovoljenih ravnanj, razpoložljivih kanalov za prijavo sumov nedovoljenih ravnanj ter kršitev Kodeksa ravnanja in drugih internih aktov banke.

Nedovoljena ravnanja, način prijave in postopek preiskave so natančno določeni tudi v notranjih aktih banke.

Banka je podpisnica Deklaracije o poštenem poslovanju, oblikovane v okviru Slovenskega društva Združenih narodov za trajnostni razvoj, s katero se je zavezala k transparentnemu in poštenemu poslovanju ter zavračanju vsakršnega koruptivnega ravnanja. Hkrati smo se zavezali, da bomo v pravne posle vključevali protikorupcijsko klavzulo in pri svojem poslovanju upoštevali načela za boj proti podkupovanju.

Prevare in zlorabe v banki, ki so bile identificirane v letu 2024, so se nanašale na zunanje prevare in zlorabe. V vseh primerih je banka nemudoma sprejela ustrezne ukrepe za preprečitev morebitnih nadaljnjih negativnih posledic.

Banka je kot eno redkih podjetij v Sloveniji s FURS podpisala sodelovanje v programu spodbujanja prostovoljnega izpolnjevanja davčnih obveznosti, ker izvaja politiko optimizacije plačila davkov in politiko preprečevanja nagnjenja k agresivnemu davčnemu planiranju ali namernemu povečevanju davčnega tveganja.

d) Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Deželna banka Slovenije dosledno izvaja ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju PPDFT), pri čemer upošteva veljavno zakonodajo, regulativne zahteve, interne akte, domače in mednarodne standarde ter dobre prakse na področju PPDFT. Njeno delovanje temelji na načelih skladnosti, integritete in odgovornega upravljanja tveganj, banka pa ima ničelno toleranco do nedovoljenih ravnanj.

S Politiko upravljanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma Skupine DBS, Politiko sprejemljivosti strank, Politiko izvajanja omejevalnih ukrepov ter drugimi internimi akti na področju PPDFT je banka vzpostavila robusten sistem za izvajanje ukrepov preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju PD/FT). Le-ti ji omogočajo učinkovito obvladovanje operativnega in pravnega tveganja ter tveganja izgube ugleda, ki jih lahko povzroči kriminal, povezan s PD/FT. Banka ima implementirane postopke, ki imajo podlago v njenih internih aktih, zagotavljajo pa ustrezne ukrepe za skrbno preverjanje oziroma poznavanje stranke, zaznavo neobičajnih in sumljivih transakcij ter za kontrolo po mednarodnih sankcijskih listah. Stranke se preverjajo s postopki po veljavni zakonodaji, pri čemer banka sledi načelu izvajanja kakovostnega poznavanja stranke (angl. Know Your Client – KYC).

Interni akti banke tudi jasno razmejujejo odgovornosti zaposlenih pri izvajanju ukrepov za PPDFT in vpeljujejo ustrezne notranje kontrole, ki zagotavljajo nadzor nad uresničevanjem teh ukrepov. Služba notranje revizije v skladu z letnim načrtom preverja delovanje sistema, da bi identificirala morebitne pomanjkljivosti oziroma okrepila ustrezne notranje kontrole na področju PPDFT.

Banka zaposlene redno izobražuje in usposablja na tem področju, saj je to eden od ključnih dejavnikov učinkovitega izvajanja vzpostavljenega sistema za PPDFT in obvladovanja tveganj PD/FT.

Zaščita pred negativnimi učinki, ki jih lahko povzroči vpletenost banke v PD/FT, je strateška usmeritev, ki je opredeljena tudi kot eno od osnovnih načel Kodeksa ravnanja banke. Zloraba banke v te namene ne ogroža le njene ugleda, temveč tudi ugled celotnega finančnega sistema države.

Banka skrbno izvaja ukrepe za PPDFT z lastno programsko podporo, ki jo sproti nadgrajuje z najnovejšimi spoznanji o tehnikah in oblikah PD/FT ter tako kvalitetno obvladuje tveganja. Z začetkom leta 2025 je predviden prehod na programsko opremo zunanjega ponudnika HRC, pri čemer se bodo tudi nadaljevala prizadevanja za stalno nadgrajevanje sistemov PPDFT.

e) Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj je ključnega pomena za banko, saj pomaga zmanjšati potencialne nevarnosti, ohraniti finančno stabilnost in zagotoviti dolgoročno uspešnost. Poleg ohranjanja ustreznega kapitalskega in likvidnostnega položaja so najpomembnejši cilji upravljanja tveganj zagotavljanje skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj.

Skupina DBS tako sistematično spremlja in ocenjuje tveganja, ki jim je izpostavljena, da bi jih učinkovito upravljala v skladu z ustreznimi regulativnimi zahtevami. Upravljanje tveganj vključuje njihovo identifikacijo in merjenje ter sprejemanje pravočasnih ukrepov za njihovo obvladovanje. Pomemben element obvladovanja tveganj je tudi postavitve ustreznega okvira nagnjenosti k tveganjem, ki je osnova za stabilno in varno poslovanje.

Skupina DBS ima za vsa pomembna tveganja vzpostavljene procese upravljanja tveganj. Pomembni elementi upravljanja tveganj so tudi redno nadgrajevanje in izvajanje procesov ICAAP (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala) in ILAAP (proces ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti), izvajanje stresnih testov, postavitve limitnega sistema in notranjih kontrol ter vzpostavitev pravočasnega in ustreznega poročanja.

Za ustrezno upravljanje tveganj ima Skupina DBS vzpostavljeno jasno organizacijsko strukturo z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Pristojnosti so zasnovane tako, da se preprečuje nastanek nasprotja interesov ter zagotavlja pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja poslovnih odločitev.

Upravljanje tveganj je podrobneje predstavljeno v poglavju VIII. Upravljanje tveganj.

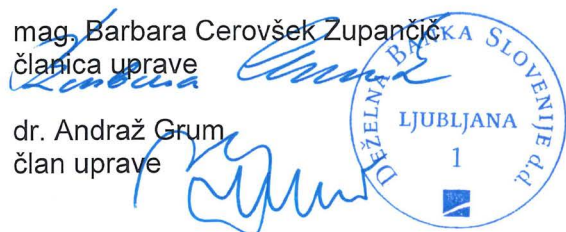
Ljubljana, 17. 4. 2025

Uprava banke:

Jure Kvaternik
predsednik uprave

mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

dr. Andraž Grum
član uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta

VIII. UPRAVLJANJE TVEGANJ

VIII.1. STRATEGIJA IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ (435. člen Uredbe CRR, točka 1. a)

Učinkovito upravljanje tveganj sodi med najpomembnejše cilje Skupine ter zagotavlja stabilno in varno poslovanje, hkrati pa izboljšuje učinkovitost in konkurenčnost Skupine. Poleg ohranjanja ustreznega kapitalskega in likvidnostnega položaja so ključni cilji upravljanja tveganj zagotavljanje skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. Omenjene cilje Skupina dosega s postavitvijo ter uresničevanjem Strategije prevzemanja in upravljanja tveganj. Le-ta določa glavna izhodišča pri upravljanju tveganj ter splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki se jim Skupina izpostavlja pri svojem poslovanju.

Skupina v skladu z določili normativne ureditve kot pomembna bančna tveganja upošteva kreditno, tržno, operativno, obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), likvidnostno, kapitalsko, strateško tveganje, tveganje dobičkonosnosti, tveganje ugleda, tveganje upravljanja, tveganja, povezana z naložbenimi nepremičninami, ter tveganje prevelikega finančnega vzvoda. Vedno bolj pomembna so tudi tveganja ESG, ki pa se ne obravnavajo samostojno, temveč v okviru drugih pomembnih tveganj (npr. kreditnega, operativnega, likvidnostnega tveganja itd.).

Za ustrezno upravljanje tveganj ima Skupina vzpostavljeno jasno organizacijsko strukturo z opredeljenimi vlogami in odgovornostmi. Pristojnosti so zasnovane tako, da se preprečuje nastanek nasprotja interesov ter zagotavlja pregleden in dokumentiran postopek sprejemanja poslovnih odločitev.

Temelj okvira upravljanja tveganj predstavlja Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj, ki s postavljenimi opozorilnimi in poslovnimi limiti za ključne kazalnike tveganj opredeljuje nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF). Skupina pri poslovanju sledi konzervativnemu pristopu, njena nagnjenost k prevzemanju tveganj pa je opredeljena kot zmerna (tj. nizka do srednja). V skladu s tem so postavljeni tudi limiti za ključne indikatorje tveganj, ki se redno spremljajo, o njih pa se tudi poroča organom upravljanja.

Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo podrobnejše spremljanje in upravljanje tveganj. Najpomembnejša sta proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (v nadaljevanju proces ILAAP) in proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (v nadaljevanju proces ICAAP). Njun cilj je, da prispevata h kontinuiteti Skupine tako, da zagotavljata zadostno raven likvidnosti in kapitala, ki sta usklajena s strategijo Skupine, njenim poslovnim modelom ter Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj. Zadostna raven kapitala Skupini omogoča, da tudi v daljših obdobjih neugodnih gibanj nosi svoja tveganja, absorbira izgube in vzdržno uresničuje svojo razvojno strategijo. V okviru procesa ICAAP/ILAAP torej Skupina določi, koliko notranjega kapitala oziroma notranje likvidnosti potrebuje, da bo lahko vzdržno izvajala svojo strategijo.

V okvir celovitega upravljanja tveganj so vključeni naslednji ključni koraki:

- identifikacija in določanje pomembnosti tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena;
- ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj;
- izvajanje stresnih testov in obratnih stresnih testov;
- alokacija notranjega kapitala in spremljanje porabe;
- ocenjevanje profila tveganosti;
- opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj in posodobitev limitnega sistema s sistemom zgodnjega opozarjanja;
- postavitvev ukrepov za upravljanje kapitalске in likvidnostne ustreznosti;
- poročanje organom upravljanja.

Skupina ocenjuje, da je **kreditno tveganje** najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena pri svojem poslovanju, zato mu namenja posebno pozornost. Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove

nezmožnosti zaradi katerega koli razloga, da v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti, in to brez unovčevanja zavarovanj.

Za ustrezno obvladovanje kreditnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja kreditnega tveganja;
- redno spremlja svoje komitente (npr. finančne izkaze);
- ima vzpostavljen sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS);
- ima vzpostavljen limitni sistem, ki je usklajen s strategijo tveganj in nagnjenostjo k prevzemanju tveganj;
- redno spremlja črno listo;
- redno pripravlja poročila o spremljavi kreditnega tveganja;
- redno pripravlja poročila o upravljanju nedonosnih izpostavljenosti dolžnikov, o restrukturiranju terjatev do dolžnikov in o izpolnjevanju zavez iz načrtov finančnih prestrukturiranj pravnih oseb;
- redno poroča ustreznim organom odločanja in upravljanja.

Med pomembna tveganja Skupina uvršča tudi likvidnostno tveganje. **Likvidnostno tveganje** je tveganje, da banka ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma je zaradi nezmožnosti zagotavljati zadostna sredstva za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški od povprečnih tržnih.

Za ustrezno obvladovanje likvidnostnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja likvidnostnega tveganja;
- uporablja pravila in ukrepe za izvajanje postopkov zmanjševanja in razpršitve likvidnostnega tveganja;
- ugotavlja in meri likvidnostno tveganje z uporabo sistema notranjih limitov in kvantitativnih kazalnikov iz načrta sanacije, ugotavljanjem dnevne likvidnostne pozicije, projekcijami likvidnosti denarnih tokov ter izračunavanjem količnikov likvidnostnega kritja (LCR) in neto stabilnega financiranja (NSFR);
- ima vzpostavljene likvidnostne blažilnike, ki povečujejo odpornost banke proti likvidnostnim tveganjem v kriznih razmerah;
- ves čas vzdržuje ustrezno višino neobremenjenih sredstev, ki jih lahko uporabi kot sekundarno likvidnostno rezervo;
- pripravlja dnevna oziroma mesečna poročila⁷, ki so podlaga za sprejemanje vodstvenih odločitev, ob katerih nastopa likvidnostno tveganje, pri čemer sta s pomembnimi poročili seznanjena upravljalni organ in odbor za upravljanje bilance.

Posebno pozornost Skupina namenja upravljanju operativnega tveganja. **Operativno tveganje** pomeni tveganje izgub zaradi neprimernega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dejavnikov. V okviru operativnega tveganja se obravnavajo tudi pravno in modelsko tveganje, IKT-tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje ravnanja, dejavniki ESG, tveganje skladnosti ter davčna tveganja. Operativna tveganja vključujejo tudi operativna in varnostna tveganja, povezana z opravljanjem plačilnih storitev in storitev izdajanja elektronskega denarja ter plačilnimi sistemi.

Za ustrezno obvladovanje operativnega tveganja Skupina izvaja naslednje aktivnosti:

- ima opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, ki določa način uresničevanja upravljanja operativnega tveganja;
- ima vzpostavljene RAF-limite;
- ima vzpostavljen sistem poročanja o škodnih dogodkih in dogodkih iz operativnega tveganja brez finančnih učinkov;
- pripravlja redna poročila s področja operativnega tveganja za organe upravljanja

⁷ Poročila za dnevno likvidnost, mesečni plan likvidnosti, simulacijo gibanja količnikov likvidnosti, izračune razmerja med hitro unovčljivimi sredstvi in obveznostmi, izračune stopenj rasti vlog prebivalstva, količnik likvidnostnega kritja (LCR), količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR), količnik likvidnosti (KL), scenarije izjemnih situacij, minimalni obseg neobremenjenih likvidnostnih sredstev, poročila o indikatorjih strukturnega likvidnostnega tveganja ter druga poročila.

Druga pomembna tveganja se spremljajo mesečno v okviru rednih poročil, ki se obravnavajo na odboru za upravljanje bilance ali odboru za upravljanje s tveganji, katerih član je tudi uprava. Skupina omenjena tveganja ustrezno vključuje tudi v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (t. i. ICAAP).

Poleg prej omenjenih poročil Skupina pripravlja še vrsto drugih poročil, ki so namenjena seznanjanju upravljalnega organa s posameznimi vrstami tveganj. Sektor upravljanja tveganj tako med drugim pripravlja poročilo o tveganjih, ki vsebuje pregled RAS-kazalnikov in limitov, opredeljenih v limitnem sistemu, analizo kreditnega portfelja in z njim povezanega kreditnega tveganja, analizo tržnega, likvidnostnega, obrestnega in operativnega tveganja ter kapitalske ustreznosti. Omenjeno poročilo se pripravlja mesečno in ga obravnava odbor za upravljanje s tveganji, kvartalno pa tudi uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Predloge limitov velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju s Skupino (oziroma njihovih skupin) najmanj enkrat letno obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet. Poročilo o kapitalski ustreznosti (ICAAP), s katerim se določajo kapitalske potrebe za vsa pomembna tveganja, poročilo o likvidnostni ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja, ter poročilo o profilu tveganosti prav tako obravnavajo uprava, komisija za tveganja in nadzorni svet, in sicer najmanj letno oziroma po potrebi. V okviru procesov ICAAP in ILAAP upravljalni organ vsako leto poda tudi izjavo o kapitalski in likvidnostni ustreznosti.

Skupina je na področju upravljanja tveganj, kontrolnega okolja in kapitalske ustreznosti sprejela naslednje krovne dokumente (potrdil pa jih je nadzorni svet banke), s katerimi je določila smernice za upravljanje tveganj, in sicer:

- Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter Strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih,
- Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite Framework – RAF) in Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (Risk Appetite Statement – RAS),
- Politiko prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj,
- Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi ter tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige,
- Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja skladnosti,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja dobičkonosnosti,
- Politiko razkritij,
- Politiko prevzemanja in upravljanja strateškega tveganja,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja ugleda,
- Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja,
- Politiko zunanjih izvajalcev,
- Politiko prevzemanja in upravljanja tveganja prevelikega finančnega vzvoda,
- Politiko poslovanja z osebami v posebnem razmerju z banko,
- Politike odobritve nove storitve, produkta ali pomembnih sprememb,
- Politiko upravljanja modelov in modelskega tveganja,
- Politiko zagotavljanja integritete.

Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj skupaj s strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih določa glavna izhodišča pri upravljanju tveganj ter splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje ključnih tveganj, ki se jim Skupina izpostavlja pri svojem poslovanju. Cilji strategije upravljanja tveganj so zagotavljanje stabilnega, varnega poslovanja Skupine in skladnosti s standardi upravljanja tveganj, doseganje primerne kvalitete naložb ter preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj.

Politike se nanašajo na posamezno vrsto tveganja in operacionalizirajo izhodišča iz strategije upravljanja tveganj. Podrobneje določajo organizacijska pravila, postopke za ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje in spremljanje tveganj ter notranje poročanje o tveganjih, opredeljujejo pravila delovanja sistema notranjih kontrol in aktivnosti v zvezi z izračunavanjem interne ocene kapitalskih potreb.

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v načrtu sanacije Skupine določila nabor kvantitativnih kazalnikov. To so kazalniki kapitala in kapitalske ustreznosti, likvidnosti, donosnosti, kakovosti sredstev ter vpliva makroekonomskih razmer. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Stopnjevanje sanacijskih ukrepov je določeno glede na doseganje rumenih oziroma rdečih mejnih vrednosti, kar Skupini omogoča, da se pravočasno odzove na nastanek dejavnikov, ki bi lahko ogrozili njeno poslovanje. Skupina je na podlagi sprejete strategije upravljanja tveganj in procesov ICAAP oziroma ILAAP za posamezne kazalnike določila tudi RAS-limite, s čimer je opredelila svojo nagnjenost k tveganju. Namen omenjenih krovnih kazalnikov je celovito in preudarno upravljanje tveganj. S postavljenimi opozorilnimi vrednostmi in limiti Skupina opredeljuje svojo nagnjenost k tveganjem (RAF) ter na ta način omejuje izpostavljenost določenim tveganjem. Za kazalnike načrta sanacije, ki so vključeni v RAS, velja pravilo, da mora biti višina rdeče RAS-vrednosti enaka rumeni vrednosti iz načrta sanacije, s čimer Skupina smiselno nadgrajuje okvir upravljanja in prevzemanja tveganj, katerih temeljni cilj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja banke.

VIII.2. IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ (435. člen Uredbe CRR, točka 1. e)

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditve upravljanja tveganj

V skladu z alinejo e) 435. člena Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalni organ, ki je uprava:

Jure Kvaternik, predsednik uprave, mag. Barbara Cerovšek Zupančič, članica uprave, in dr. Andraž Grum, član uprave,

ter nadzorni svet:

Ivan Lenart, predsednik nadzornega sveta,

s podpisom te izjave potrjuje ustreznost ureditve upravljanja tveganj banke. Banka ima vzpostavljeno funkcijo upravljanja tveganj, ki je organizacijsko in funkcionalno ločena od drugih funkcij banke in zagotavlja, da sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti banke ter strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj v banki.

Ljubljana, 17. 4. 2025

Uprava banke:

Jure Kvaternik
predsednik uprave



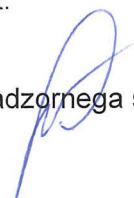
mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave

dr. Andraž Grum
član uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



VIII.3. STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH (435. člen Uredbe CRR, točka 1. f)

Upravljanje tveganj

Uprava in nadzorni svet banke sta potrdila strnjeno izjavo upravljalnega organa o tveganjih, s katero se je opredelila skupna raven tveganj, vključno z ravnmi posameznih vrst tveganj, ki sta jim Deželna banka Slovenije d. d. (v nadaljevanju banka) in Skupina Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina) izpostavljeni oziroma sta jih še pripravljene prevzeti za namen uresničevanja svojih strateških ciljev ob upoštevanju sposobnosti za prevzemanje tveganj.

Skupina sledi doseganju strateških ciljev v okviru vnaprej določenih nivojev sprejemljivih tveganj. Nivo sprejemljivih tveganj je opredeljen kot zmeren (tj. nizek do srednje velik), kar pomeni, da Skupina pri poslovanju uporablja konzervativen pristop. Vnaprej določena skupna raven tveganj predstavlja pomemben del procesa odločanja in je namenjena zagotavljanju, da Skupina posluje z ustrežno donosnostjo tudi v primeru izjemnih razmer.

V bonitetno konsolidacijo Skupine sta poleg banke vključeni še družbi, ki sta v njenem polnem lastništvu, in sicer DBS Leasing in DBS Nepremičnine. Upravljanje tveganj poteka na ravni celotne Skupine, vpliv omenjenih družb na profil tveganosti v letu 2024 pa je bil zmeren oziroma brez pomembnejših učinkov. V tem letu ni bilo poslov znotraj Skupine oziroma s povezanimi strankami, ki bi bistveno vplivali na profil tveganosti Skupine ali porazdelitev tveganj na ravni Skupine.

Okvir upravljanja tveganj

Cilja upravljanja tveganj sta zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine ter skladnosti s standardi upravljanja tveganj in doseganje primerne kvalitete naložb. Skupina ima vzpostavljen okvir celovitega upravljanja tveganj, ki opredeljuje postopke celovitega upravljanja tveganj in v katerega so vključeni naslednji ključni koraki:

- identifikacija in določanje pomembnosti tveganj, ki jim je Skupina izpostavljena;
- ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj;
- izvajanje stresnih testov in obratnih stresnih testov;
- alokacija notranjega kapitala in spremljanje porabe;
- ocenjevanje profila tveganosti;
- opredelitev nagnjenosti k prevzemanju tveganj in posodobitev limitnega sistema s sistemom zgodnjega opozarjanja;
- postavitve ukrepov za upravljanje kapitalske in likvidnostne ustreznosti;
- poročanje organom upravljanja.

Skupina kot pomembna bančna tveganja obravnava tveganja, ki so v postopku identifikacije tveganj ocenjena kot pomembna in so vključena v register tveganj. Kot pomembna tveganja je Skupina identificirala naslednja tveganja: kreditno, tržno, operativno, obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), likvidnostno in strateško tveganje, tveganja ESG ter makroekonomska tveganja. V sklopu operativnega tveganja so med drugim kot pomembne podkategorije ocenjena tveganja skladnosti, IKT in neprekinjenega poslovanja ter tveganje zunanjih izvajalcev.

Skupina ima za ocenjevanje in merjenje materialnih tveganj vzpostavljene ustrezne metodologije, prav tako izvaja stresne teste in obratne stresne teste. Cilj rednega stresnega testiranja je preveriti, ali Skupina ohranja ustrezno višino notranjega kapitala in likvidnosti tudi v neugodnih razmerah. Skupina tako vsaj enkrat letno izvede svojim razmeram prilagojen poglobljen pregled ranljivosti, s katerim zajame vsa materialna tveganja na ravni celotne Skupine, ki izhajajo iz njenega poslovnega modela in iz poslovnega okolja v obdobju zaostrenih makroekonomskih pogojev. Redno spremlja razmere in spremembe v okolju, ki lahko pomembno vplivajo na količnike kapitalske ustreznosti in poslovanje, ter na podlagi tega oblikuje ustrezne stresne scenarije. Stresno testiranje je kot pomemben element upravljanja tveganj vključeno v sistem upravljanja tveganj Skupine v okviru

procesov ICAAP in ILAAP ter Načrta reševanja. Poleg notranjega stresnega testiranja Skupina sodeluje tudi v regulatorno opredeljenih stresnih testiranjih.

Za zagotavljanje ustrezne višine notranjega kapitala Skupina v okviru procesa ICAAP razporedi razpoložljivi kapital po tveganjih in poslovnih področjih. Proces razporeditve kapitala se izvaja najmanj enkrat letno, poraba kapitala pa se spremlja mesečno.

Profil tveganosti je ocena, koliko in katerim tveganjem je Skupina izpostavljena pri svojem poslovanju, ter je rezultat procesa upravljanja tveganj. V okviru procesa ICAAP Skupina najmanj enkrat letno identificira pomembna tveganja in oceni izpostavljenost omenjenim tveganjem, kar je osnova za izdelavo profila tveganosti.

Za celovito upravljanje tveganj je Skupina v Okviru nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS) opredelila ključne kazalnike tveganj in njihove limite, ki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih Skupina upravlja in prevzema v okviru svojega poslovanja. Dodatno ima Skupina vzpostavljen dokument Limitni sistem, ki opredeljuje limite na ravni posameznih tveganj, portfeljev oziroma poslovnih področij, pri tem pa upošteva poslovno strategijo, profil tveganosti, nagnjenost k prevzemanju tveganj in RAS-limite ter razpoložljivi notranji kapital. Ti limiti so podrejeni RAS-limitom oziroma poskuša Skupina z njimi zagotoviti zgodnje opozarjanje na neželeno višino določene izpostavljenosti in si s tem omogočiti pravočasno ukrepanje, da ne pride do kršitve RAS-limitov. Cilj limitnega sistema je preventiven, saj je ta namenjen preudarnemu odločanju in omejevanju prevzemanja nesprejemljivo velikih tveganj.

V okviru upravljanja tveganj ima Skupina opredeljene tudi ustrezne ukrepe za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, s katerimi zagotavlja kapitalsko in likvidnostno ustreznost. Sprejeti ukrepi so usklajeni s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo Skupine za prevzemanje tveganj.

Celovito in pravočasno poročanje je pomembno za sprejemanje ustreznih poslovnih odločitev. Skupina ima vzpostavljeno redno poročanje organom odločanja o izpostavljenosti posameznim pomembnim tveganjem, profilu tveganj in izkoriščenosti limitov.

Nagnjenost k prevzemanju tveganj

Nagnjenost k prevzemanju tveganj opredeljuje obseg in vrsto tveganj, ki jih je Skupina pripravljena sprejeti za doseg svojih poslovnih ciljev. S Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, Okvirom nagnjenosti k prevzemanju tveganj ter limitnim sistemom ima Skupina določene jasne meje za prevzemanje tveganj, ki so usklajene s poslovno strategijo.

Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) skupaj z Izjavo o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS) določa nabor pomembnih tveganj, nagnjenost k prevzemanju posameznega tveganja in ključne kazalnike tveganj, ki so povezani s kapitalsko in likvidnostno ustreznostjo ter z vsemi materialnimi tveganji, ki jim je Skupina izpostavljena ali bi jim lahko bila. Za omenjene kazalnike so opredeljeni operativna in opozorilna vrednost ter limit oziroma ciljna vrednost. Vzpostavljena nagnjenost k prevzemanju tveganj je integrirana v limitni sistem skupaj s sistemom rednega spremljanja in zgodnjega opozarjanja. Učinkovito upravljanje tveganj, ki vključuje redno spremljanje tveganj in poročanje o njih, omogoča pravočasno ukrepanje ob vnaprej določenih nivojih sprejemljivih tveganj, preden je dosežena zgornja mejna vrednost. Tveganja so v okviru rednih poročil pravočasno predstavljena upravljalnemu organu, višjemu vodstvu banke, Službi notranje revizije in Službi skladnosti poslovanja.

Vrednosti ključnih indikatorjev tveganja, ki odražajo povezanost med strateškimi poslovnimi usmeritvami, nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in ciljnim profilom tveganosti, na dan 31. 12. 2024:

1. količnik skupnega kapitala (OCR): 19,64 %,
2. količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1): 19,58 %,
3. količnik finančnega vzvoda: 5,96 %,
4. delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE): 1,03 %,
5. stopnja pokritja (SP): 45,5 %,
6. količnik ekonomske vrednosti kapitala (EVE): 5,4 %,

7. količnik spremembe neto obrestnih prihodkov (NII): 0,4 %,
8. količnik tveganja spremembe kreditnega razmika (CSRBB): 1,3 %,
9. količnik likvidnostnega kritja (LCR): 331,1 %,
10. količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 196,6 %,
11. donos na kapital (ROE b. t.): 27,9 %,
12. neto izguba iz naslova škodnih dogodkov: 10.700 EUR.

Skupina bo na področju **kreditnega tveganja** ohranjala ustrezno raven kreditnega tveganja. Naložbene odločitve bo sprejemala v skladu s svojo finančno sposobnostjo, pri čemer bo poudarek na zagotavljanju ustrezne višine kapitala za pokrivanje morebitnih nepričakovanih izgub.

Za učinkovito obvladovanje kreditnega tveganja bo skupina upoštevala naslednje usmeritve:

- določanje jasnih kreditnih standardov in postopkov za oceno bonitetne sposobnosti strank in za oceno kreditne sposobnosti strank za obravnavano naložbo, vključujoč predvidena zavarovanja in pogodbene zaveze;
- redno ocenjevanje kreditnega portfelja in spremljanje kakovosti naložb ter pravočasno prepoznavanje problematičnih dolžnikov;
- izvajanje učinkovite izterjave zapadlih neplačanih terjatev in/ali restrukturiranja problematičnih izpostavljenosti, če bo to vodilo do večjega pričakovanega poplčila banke;
- izkazovanje ustreznih oslabeitev naložb v skladu z MSRP, upoštevaje bonitetno oceno strank, v prihodnost usmerjenih informacij, zavarovanj in drugih dejavnikov;
- razvoj raznolikega portfelja strank, da se zmanjša koncentracija tveganj v določenih sektorjih ali strankah;
- vzpostavitev ustreznih limitov za posamezne sektorje, vrste poslov in stranke;
- uporaba ustreznih zavarovanj za zmanjšanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

Skupina – razen izjemoma in če bodo za to obstajali tehtni argumenti – ne bo:

- financirala prevzemnih aktivnosti ter novih nakupov vrednostnih papirjev, deležev in enot vzajemnih skladov, kjer bo ocenila povečano tveganje;
- na novo financirala prezadolženih komitentov, komitentov s slabo bonitetno oceno in komitentov, ki ne bodo izkazovali ustrezne kreditne sposobnosti;
- odobrvala kreditov v primeru, da bi bilo izključno ali prevladujoče zavarovanje takšno, pri katerem obstaja močna korelacija med kreditno sposobnostjo kreditjemalca in vrednostjo zavarovanja;
- financirala pravnih oseb, ki opravljajo dejavnost bančništva v senci;
- financirala projektov iz naslova špekulativnega financiranja nepremičnin;
- financirala projektov, ki bi bili sporni z vidika dejavnikov ESG.

Pri prevzemanju in upravljanju **tržnih tveganj** bo Skupina:

- zagotavljala razpršenost naložbenih portfeljev, da se zmanjša občutljivost za tržne spremembe;
- redno ocenjevala tržne pogoje in njihov vpliv na naložbene odločitve;
- zagotavljala kader z ustreznimi kompetencami;
- vzdrževala ustrezne limite in varovala pred tržnimi tveganji;
- vzdrževala ustrezne notranje kontrole.

Pri prevzemanju in upravljanju **operativnega tveganja** bo Skupina:

- redno spremljala škodne dogodke in poročala o njih ter izvajala dodatne ukrepe za preprečitev podobnih dogodkov v prihodnje;
- zagotavljala kadre z ustreznimi kompetencami;
- vzdrževala učinkovite notranje kontrole in postopke;
- redno izboljševala varnostne ukrepe in tehnologije za zaščito občutljivih finančnih in osebnih podatkov strank;
- krepila varnostne ukrepe za zaščito pred grožnjami kibernetkega kriminala, vključno s širjenjem zavesti o pomenu varnosti med zaposlenimi in strankami;
- ohranjala visoke standarde na področju etičnega poslovanja in ničelno toleranco do nedovoljenih dejanj.

Pri prevzemanju in upravljanju **obrestnega tveganja ter tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB)**, bo Skupina:

- ustrezno upravljalna bilanco banke;
- pripravljala mnenja o izpostavljenosti obrestnemu tveganju pred pomembnimi odločitvami o naložbah v vrednostne papirje;
- redno spremljala izpostavljenost obrestnemu tveganju in poročala o njej;
- zagotavljala ustrezne limite za varovanje ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) in neto obrestnih prihodkov (NII);
- ustrezno obravnavala morebitne prevelike izpostavljenosti tveganju in po potrebi sprejemala ustrezne ukrepe.

Skupina bo na področju prevzemanja in upravljanja **likvidnostnega tveganja**:

- strategijo prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja prilagajala svoji velikosti;
- izvajala in nadgrajevala ustrezen okvir upravljanja likvidnosti s procesom ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP);
- vzdrževala zadostne likvidnostne rezerve;
- redno izvajala stresne teste in posodabljala krizni načrt za zagotavljanje ustrezne likvidnosti;
- vzdrževala ustrezno raven vrednostnih papirjev, ki so primerni za zastavo pri ECB;
- spremljala dnevno in strukturno likvidnostno pozicijo;
- izpolnjevala regulatorno predpisane količnike likvidnosti.

Pri prevzemanju in upravljanju **strateškega tveganja** bo Skupina:

- izvajala konzervativno usmerjeno poslovno strategijo in tako omejevala izpostavljenost strateškemu tveganju;
- intenzivno spremljala poslovno okolje, v katerem deluje, in se ažurno odzivala na spremembe v njem, da bi zmanjševala izpostavljenost Skupine strateškemu tveganju.

Posebno pozornost bo Skupina namenjala **kapitalskemu tveganju**, in sicer bo:

- zagotavljala ustrezno višino kapitala za morebitno pokrivanje izgub zaradi nepričakovanih tveganjih dogodkov in za zagotavljanje nemotenega poslovanja tudi v neugodnih gospodarskih razmerah;
- redno nadzirala in spremljala svojo kapitalsko pozicijo ter se odzivala na morebitne spremembe v okolju;
- izvajala in nadgrajevala ustrezen okvir upravljanja kapitala s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP), vključno z izvajanjem stresnih testov;
- ohranjala ustrezen kapitalski položaj glede na skupno izpostavljenost tveganjem;
- izpolnjevala regulatorno predpisane kapitalske količnike.

Skupina DBS bo v prihodnjih letih še posebej pozorna tudi na **tveganja ESG**, predvsem podnebna in okoljska tveganja. Pri tem se bo osredotočila na:

- vzpostavitev okvira upravljanja tveganj ESG in določitev postopkov za obvladovanje morebitnih negativnih vplivov;
- vzpostavitev ustreznega poročanja za potrebe spremljanja tveganj ESG;
- upoštevanje trajnostne naravnosti kot pomembnega načela pri sprejemanju poslovnih odločitev;
- vzpostavitev, redno pregledovanje in nadgrajevanje trajnostne ESG-strategije ter njeno prilagajanje glede na spremembe v okolju, regulativo in nova dognanja o trajnostnem poslovanju.

Notranje kontrole

Skupina ima za obvladovanje oziroma omejevanje navedenih tveganj vzpostavljen sistem notranjih kontrol, ki vključuje:

- notranje kontrole: v ta namen ima sprejeta pravila in postopke, ki so določeni z ustreznimi navodili, pravilniki ali drugimi internimi akti, notranje kontrole nad izvajanjem organizacijskih, poslovnih in delovnih postopkov ter vzpostavljen sistem poročanja z notranjimi kontrolami na področju poročanja in sistem limitov, vključno z ukrepi za primere kršitev;
- funkcije notranjih kontrol, ki vključujejo Sektor upravljanja tveganj, Službo notranje revizije, Službo skladnosti poslovanja in Službo informacijske varnosti.

Za doseganje dolgoročne uspešnosti Skupine so ključnega pomena tudi porazdelitev pristojnosti in odgovornosti med organi vodenja oziroma nadzora in drugimi deležniki, odnosi med njimi ter drugi dejavniki, kot je odgovornost Skupine do okoljevarstvenih in družbenih interesov skupnosti, v kateri posluje, zato v Skupini delujemo v skladu z vsemi veljavnimi predpisi, načeli dobre prakse korporativnega upravljanja in najvišjimi standardi poslovne etike.

Načrt sanacije

Skupina je za spremljanje svojega poslovanja in z njim povezanih pomembnih tveganj, ki lahko vplivajo na njen obstoj, v načrtu sanacije Skupine določila nabor kvantitativnih kazalnikov. To so kazalniki kapitala in kapitalske ustreznosti, likvidnosti, donosnosti, kakovosti sredstev ter vpliva makroekonomskih razmer. Za vsak kazalnik so določene mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Stopnjevanje sanacijskih ukrepov je določeno glede na doseganje rumenih oziroma rdečih mejnih vrednosti in omogoča banki, da se pravočasno odzove na nastanek dejavnikov, ki bi lahko ogrozili njeno poslovanje.

Skupina je na podlagi sprejete strategije tveganj in procesa ICAAP za RAF/RAS-kazalnike določila opozorilne vrednosti in limite oziroma ciljne vrednosti, s čimer je opredelila svojo nagnjenost k prevzemanju tveganj. Namen omenjenih kazalnikov je celovito in preudarno upravljanje tveganj. S postavljenimi opozorilnimi vrednostmi in limiti Skupina opredeljuje svojo nagnjenost k tveganjem ter na ta način omejuje izpostavljenost določenim tveganjem. Za kazalnike načrta sanacije, ki so vključeni v RAF/RAS, velja pravilo, da mora biti višina rdeče RAS-vrednosti enaka rumeni vrednosti iz načrta sanacije. Opozorilne vrednosti RAF/RAS-kazalnikov so postavljene nad rumeno mejo iz načrta sanacije, s tem pa smiselno nadgrajujejo okvir upravljanja in prevzemanja tveganj, katerih temeljni cilj je zagotavljanje stabilnega in varnega poslovanja Skupine.

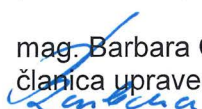
Ljubljana, 17. 4. 2025

Uprava banke:

Jure Kvaternik
predsednik uprave



mag. Barbara Cerovšek Zupančič
članica uprave




dr. Andraž Grum
član uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta



IX. RAZVOJ BANKE

IX.1. INVESTICIJE

Banka že vrsto let veliko pozornosti namenja obnovi poslovalnic oziroma selitvi le-teh na prostorsko in tehnično primernejše lokacije ter zagotavljanju usklajenosti z varnostnimi in drugimi bančnimi standardi. Varnostna raven se vzdržuje v skladu z varnostnimi standardi Združenja bank Slovenije, s čimer banka skrbi za varnost strank, zaposlenih in premoženja. Ustrezen nivo varnosti je dosežen s tehničnimi, mehanskimi in organizacijskimi ukrepi. Tako je banka v letu 2024 še naprej obnavljala in selila poslovalnice, te aktivnosti pa bo po planu nadaljevala tudi v prihodnje.

V letu 2024 je banka v skladu s strategijo razvoja informacijske tehnologije nadaljevala investiranje v nadgradnjo bančne informacijsko-komunikacijske infrastrukture. Večji del naložb je bil namenjen izvedbi projekta migracije jedrnega bančnega sistema. Banka je investirala tudi v migracijo na nov sistem eDMS, certificirano rešitev za upravljanje dokumentov družbe Mikrocop.

Na področju uvedbe tehničnih ukrepov za izboljšanje kibernetske odpornosti in drže ter proaktivnega delovanja za preprečevanje varnostnih dogodkov in njihovo identifikacijo smo med drugim vložili v uvedbo notranje požarne pregrade za upravljanje varnostnih segmentov notranjega omrežja. Lotili smo se tudi začetne faze nadgradnje varnostno-analitičnega sistema za spremljanje, beleženje in korelacijo dogodkov informacijskega sistema banke ter alarmiranje v primeru varnostnih anomalij, ki izpolnjujejo pogoje varnostnih dogodkov.

IX.2. INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Banka je bila v letu 2024 osredotočena na projekt migracije jedrnega bančnega sistema, vključno z novo mobilno in spletno banko, ter na dokumentni sistem v oblaku. Migracija jedrnega bančnega sistema je uspešno izvedena v okviru vseh zastavljenih mejnikov.

V banki smo interno zgradili novo podatkovno skladišče, ki bo osnovni vir podatkov za planirano upravljanje banke na osnovi podatkov in podatkovne analitike. Poleg tega smo interno razvili niz aplikacij, ki niso del jedrnega bančnega sistema: spremljanje prodajnih planov in realizacije, proces upravljanja pravnih mnenj, aplikacija za upravljanje operativnih tveganj, upravljanje uporabniških pravic in druge.

V letu 2024 smo uresničili večji del akcijskega načrta iz Strategije razvoja informacijske tehnologije banke za obdobje 2023–2027, ki temelji na poslovnih ciljih in poslovni strategiji banke:

- postavili smo novo strojno in programsko infrastrukturo, s tem pa smo omogočili implementacijo nove aplikativno-procesne arhitekture informacijske tehnologije, ki je zagotovila podporo in avtomatizacijo, ter hiter razvoj poslovnih procesov, ki nastajajo zaradi zahtev nove poslovne strategije;
- postavljena je nova organizacijska struktura na področju informacijske tehnologije;
- uvedli smo ogrodja za upravljanje podatkov;
- krepili smo digitalne veščine in kompetence zaposlenih ter jih vključili v poslovno-informacijske projekte;
- krepili smo digitalne veščine komitentov, večinoma na področju kibernetske varnosti;
- pripravili smo informacijsko podlago za prihodnje zahteve in projekte, povezane s trajnostnim poslovanjem (ESG);
- digitalizirali smo dobršen del poslovnih procesov in zagotovili možnost brezpapirnega poslovanja;
- omejevali smo tveganja zaradi ročnih posegov v podatke in
- zmanjšali smo vsa operativna tveganja iz naslova internih kadrov na področju informacijske tehnologije.

IX.3. INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST

Z razvojem in digitalizacijo poslovanja informacijska tehnologija in podatki v digitalni obliki prevzemajo ključno vlogo pri podpori novim bančnim storitvam. S tem se pojavljajo tudi nove varnostne grožnje, povezane z delovanjem informacijskega sistema ter zaupnostjo, razpoložljivostjo, celovitostjo in avtentičnostjo podatkov. Banka se zaveda prisotnosti varnostnih groženj in njihovega stalnega prilagajanja, zato posebno pozornost namenja upravljanju varnostnih tveganj s področja informacijske tehnologije. Upravljanje tveganj informacijske tehnologije je proces stalnega vrednotenja in izpopolnjevanja varnostnih kontrol, saj banka le tako lahko sledi razvoju tehnologije in globalno prisotnim trendom, ki vse bolj težijo k medmrežnemu povezovanju in prisotnosti na spletu.

Ker so njeni cilji visoka razpoložljivost, odpornost proti kibernetским grožnjam in odsotnost varnostnih incidentov, je banka tudi v letu 2024 na področju informacijske in kibernetске varnosti izvedla ocenjevanje tveganja informacijskega sistema in samooceno razvitosti področja informacijsko-komunikacijske tehnologije ter na podlagi tega oblikovala nove in izpopolnjene korektivne ukrepe. Da bi izboljšala svojo pripravljenost na kibernetске grožnje in razumevanje pomena kibernetске odpornosti, je opravila več neodvisnih varnostnih testiranj in vrednotenj njene kibernetске zaščite in učvrščenosti spletnih storitev za preprečevanje spletnih napadov, prav tako pa je v letu 2024 izvedla obsežno simulacijo odziva na neželen dogodek s scenarijem kibernetskega incidenta. Ugotovitve je banka smiselno udejanjila z nadgradnjo tehnične zaščite, vključno z uvedbo notranje požarne pregrade za upravljanje varnostnih segmentov notranjega omrežja ter sistema centraliziranega oddaljenega upravljanja varnostne konfiguracije in integritete prenosnih naprav in delovnih postaj. Prav tako se je banka, da bi delovala proaktivno, lotila projekta nadgradnje varnostno-analitičnega sistema za spremljanje, beleženje in korelacijo dogodkov njenega informacijskega sistema ter alarmiranje v primeru varnostnih anomalij, ki izpolnjujejo pogoje varnostnih dogodkov.

Nadalje je banka sledila strategiji zagotavljanja velike ozaveščenosti zaposlenih o informacijski in kibernetски varnosti, zato je tudi v letu 2024 stalno izpopolnjevala program njihovega usposabljanja in preverjanja njihovih znanj o zaščitnem ravnanju za prepoznavo kibernetских groženj. Poleg usposabljanja zaposlenih je opravila tudi več aktivnosti za ozaveščanje strank, ki so bile smiselno prilagojene aktualnim grožnjam in spletnim prevaram. Ključna dejavnost na tem področju, pri kateri banka aktivno sodeluje, poteka pod okriljem ZBS, in sicer gre za medbančno kampanjo za ozaveščanje o nevarnosti spletnih prevar. S tem se je še dodatno izboljšala varnost digitalnega bančništva, ki ji banka vselej namenja izdatno pozornost. V letu 2024 je tudi podaljšala zavarovalno polico za kibernetско zavarovanje. Prav tako je banka lani izvedla oceno vrzeli z novo regulativo na področju upravljanja informacijske varnosti in tveganj informatike, ki so ji sledile prilagoditve postopkov, procesov in ukrepov.

Realizacijo varnostnih aktivnosti, poročanje o izvedenih ukrepih, spremljanje varnostnih dogodkov in incidentov ter nove predloge za izboljšanje varnosti obravnava varnostni odbor, ki je najvišji varnostni organ banke.

Banka z izvedenimi aktivnostmi v letu 2024, ki so obsegale tako organizacijske kot tudi tehnične ukrepe, temelječe na trdno zastavljenem upravljavskem okviru, še naprej deluje tako, da si prizadeva izpolnjevati regulatorne zahteve, pričakovanja in smernice nadzornih organov ter sledi dobri praksi s področja informacijske varnosti in tehnologije. Zavzema se, da poslovni procesi in organizacija dela ne vplivajo negativno na zagotavljanje kibernetске varnosti oziroma da je ta vselej upoštevana kot pomemben vidik pri izvajanju posameznega poslovnega procesa.

IX.4. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Aktivnosti Službe za marketing in komuniciranje so bile usmerjene v pridobivanje novih strank ter obveščanje obstoječih strank o aktualni ponudbi, novostih in spremembah pri poslovanju banke. V sodelovanju z zunanjo agencijo je banka izvedla dve večji oglaševalski kampanji, v obeh valovih za stanovanjski kredit. Dodatno smo optimizirali oglaševanje, da bi še bolj nagovorili ciljno skupino. Tako ne objavljamo več oglasov v terminih, ki jih mediji ponujajo praktično brezplačno, a so brez ogledov oziroma niso slišani. Banka ves čas oglašuje tudi ključne besede v najbolj uporabljanem spletnem brskalniku.

V okviru Strategije Skupine DBS za obdobje 2024–2027 smo v začetku leta 2024 izvedli tržno raziskavo o prepoznavnosti blagovne znamke, ki nam je pokazala realno stanje, kako je naša banka pozicionirana na slovenskem trgu, tako na državni kot na regijski ravni. Ugotovili smo, da ima skupni potencial pridobivanja novih strank 8 %, in sicer pri ciljni skupini posameznikov, ki živijo v veččlanski (tri- ali štiričlanski) družini v ruralnem okolju (v naseljih z manj kot petsto prebivalci) na območju PE Osrednja Slovenija ali PE Primorska, imajo dokončano štiriletno srednjo šolo in so pripadniki generacije X (rojeni v letih od 1965 do 1980). Glede na rezultate raziskave smo oglaševalske aktivnosti usmerili v targetiranje naše ciljne populacije.

Svojo prepoznavnost kot univerzalna banka smo poglobljali z lokalnimi marketinškimi akcijami, ki so splošno javnost preusmerjale v našo poslovno mrežo 76 poslovalnic po vsej Sloveniji. Marketinško smo podprli celovito prenovo poslovalnice Kočevje in selitev poslovalnice Šentjernej na novo lokacijo. V okviru tega smo organizirali dneve odprtih vrat, nanje pa povabili obstoječe in potencialne stranke ter poskrbeli za pogostitev in privlačno okrasitev prostorov v času akcije.

Našo tradicionalno zavezanost agroživilskemu trgu utrjujemo s celoletnim oglaševanjem v kmetijski oddaji Ljudje in zemlja ter časopisu Kmečki glas. Ciljna publika obeh medijev je prav agroživilski segment, z rednim oglaševanjem pa jasno sporočamo, da smo na trgu zanj in ga podpiramo na področju finančnih storitev.

Pod okriljem časnika Finance nastaja projekt Agrobiznis, ki ga banka podpira več let zapored. To ji zagotavlja celoletno vidnost na njegovem spletnem portalu, aktivno sodeluje tudi na glavnem dogodku projekta, konferenci, ki je bila organizirana v marcu. Gre za medijsko-poslovni projekt, ki si prizadeva za poslovno odličnost in uspešnost v kmetijstvu in živilskopredelovalni industriji. Posveča se podjetniškemu duhu, sodelovanju, tehnološkemu napredku ter inovativnosti slovenskega kmeta in agroživilstva. V ospredje za zgled in spodbudo drugim postavlja podjetja, posameznike in organizacije z novimi trženjskimi pristopi in tehnologijami pridelave hrane ali poslovnimi modeli, ki bi pripeljali do večje prehranske samooskrbe Slovenije. Vsebinska področja, ki jih pokriva projekt, so nove tehnologije v kmetijstvu, podjetništvo v kmetijski dejavnosti, živilska industrija, Agrobiznisov izziv, nasveti in aktualne informacije.

Odnos z agroživilskim sektorjem utrjujemo tudi z aktivno prisotnostjo na sejmih, ki so mu namenjeni. Tako smo imeli svojo razstavno stojnico na Gregorjevem sejmu v Novem mestu ter dvakrat (spomladi in jeseni) na kmetijsko-obrtnem sejmu v Komendi. Za banko ključno sejemsko dogajanje je konec avgusta na mednarodnem kmetijsko-živilskem sejmu AGRA v Gornji Radgoni. Tam Skupina DBS predstavi svojo ponudbo na lastnem razstavnem prostoru, s pogostitvijo in neformalnim druženjem pa krepi odnose s svojimi strankami. Na voljo so tudi bančni in lizinški svetovalci za vsa morebitna vprašanja obiskovalcev in potencialnih strank.

Banka za eksterno komuniciranje kot enega izmed kanalov informiranja uporablja svojo spletno stran, ki je redno ažurirana, prisotna pa je tudi na družbenih omrežjih Facebook, Instagram in LinkedIn ter kanalu YouTube. Vsi ti kanali in elektronska banka omogočajo dvosmerno komunikacijo s strankami. Tako imajo te možnost spletnega pošiljanja vprašanj, predlogov, pohval in pritožb, banka pa se trudi nanje ažurno in strokovno odgovoriti. Konec leta 2024 smo upravljanje družbenih omrežij profesionalizirali in tako dodali še več vsebin, ki so med seboj koordinirane in vizualno usklajene.

Interno komuniciranje v banki poteka na intranetnem portalu in po e-pošti. Zaposlene redno, na mesečni ravni, v e-glasilu DBS Novice obveščamo o novostih v banki, odprtih projektih in njihovem napredku ter dogodkih, na katerih so aktivni predstavniki banke, del pa je namenjen temam, ki se navezujejo na skrb za zdravje, bonton, izobraževanje in druge družbene teme.

Z obstoječimi in potencialnimi strankami na ravni lokalne skupnosti je banka komunicirala tudi na veliko ciljnih usmerjenih dogodkih, in sicer z lastno predstavitvijo ali pa s pogovori s predsednikom uprave oziroma njegovo participacijo na različnih okroglih mizah. Za člane lokalnih kmetijskih zadrug smo organizirali dogodke s strokovnim izobraževanjem na temo financiranja ob pridobivanju nepovratnih sredstev od države in o pravnih vprašanjih, povezanih z nasledstvom v kmetijskem gospodarstvu.

Svojo družbeno odgovorno vlogo banka udejanja s sponzorskimi oziroma donatorskimi aktivnostmi in tako je

bilo tudi v letu 2024. Že omenjeni projekt Agrobiznis je za banko logična odločitev, saj s sodelovanjem pri njem nagovarjamo našo ciljno agroživilsko skupino, in sicer tako obstoječe kot potencialne nove stranke. Delujemo tudi lokalno ter podpiramo lokalna društva in zavode, ki se trudijo ustvarjati dodano vrednost v svojem okolju. Na ta način ohranjamo vez s kmetijstvom in podeželjem, podpiramo pa tudi druge lokalne dogodke in aktivnosti, s čimer nagovarjamo splošno javnost in lokalne skupnosti ozaveščamo o naši prisotnosti v njihovem okolju.

Podprli smo tudi številne regionalne forume, ki jih organizira časnik Finance, in se tako aktivno udeleževali dogodkov ter krepili obstoječe oziroma vzpostavljali odnose s potencialnimi novimi strankami.

Banka je aktivno sodelovala v medbančnem oglaševanju storitve Flik Pay, za katero je bila izvedena vseslovenska oglaševalska kampanja v dveh delih. Pod okriljem ZBS, katerega članica je tudi naša banka, smo redno sodelovali pri kampanji za ozaveščanje javnosti o tveganjih plačilnih goljufij na spletu, ki so danes že skoraj vsakdanja praksa spletnih hekerjev. Cilj te kampanje je bil ozavestiti ljudi in jih izobraziti, na kakšne načine tako imenovani napadalci izvedejo zlorabe in kako se zaščititi pred njimi.

Vsakodnevno spremljamo objave v različnih slovenskih medijih. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. Našteli smo 435 objav o naši banki, kar je manj kot v letu 2023, ko jih je bilo 545. Upad je tudi posledica dejstva, da je časnik Finance s 1. januarjem 2024 prenehal izhajati v tiskani obliki. Največ je bilo prispevkov z vsebinami s področja poslovanja banke, o cenovni primerjavi storitev in banki kot pooblaščenki za prodajo numizmatičnih izdelkov. Odnosi z mediji so bili korektni, komunikacija z novinarji je temeljila na odprtosti in transparentnosti.

IX.5. UPRAVLJANJE S KADRI

IX.5.1. KADROVSKA POLITIKA

Zaradi hitrih sprememb v poslovnem okolju se potrebe banke po človeških sposobnostih in znanjih zelo hitro spreminjajo, zato so potrebna stalna prilagajanja. Aktivnosti na področju upravljanja s kadri so usklajene z razvojno strategijo banke ter obenem prilagojene vsakodnevnim potrebam v razvejani poslovni mreži in spreminjajoči se zakonodaji.

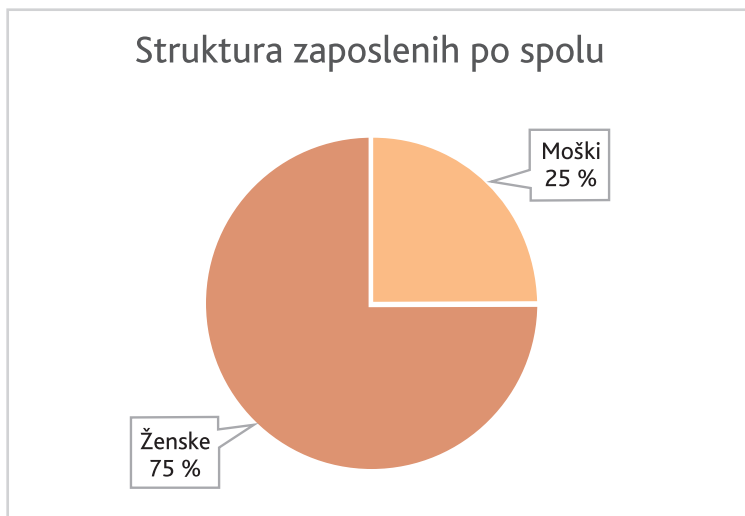
Banka ima sprejeto Politiko prevzemanja in upravljanja kadrovskega tveganja, ki je prilagojena velikosti banke, upošteva naravo in kompleksnost naših dejavnosti. V okviru tega procesa Služba za zaposlene, procese in organizacijo stalno ugotavlja usposobljenost, izobraženost in izkušnost zaposlenih glede na njihove pristojnosti, odgovornosti in zahtevnost nalog, ki jih opravljajo, definira ključne kadre, predlaga spremembe Politike prejemkov, spremlja morebitne kršitve delovnopravne zakonodaje in drugih aktov ter predlaga sprejem preventivnih ukrepov za preprečitev ponavljajočih se kršitev. Skupaj z upravo in člani višjega vodstva ocenjuje stopnjo kadrovskega tveganja z rednimi razgovori z zaposlenimi.

Na dan 31. 12. 2024 je bilo v banki zaposlenih 395 delavcev, 19 več kot konec predhodnega leta. Banka je selektivno nadomeščala odsotnosti zaposlenih in s trga delovne sile zaposlovala zlasti v primerih, ko v banki ni bilo mogoče najti ustreznega kadra. Banka bo tudi v prihodnje kadrovske politiko utemeljevala na čim kvalitetnejših kadrih, spodbujanju pripadnosti banki in njenim vrednotam ter postopnem pomlajevanju kadrovske strukture zaposlenih.

Izobrazbena struktura zaposlenih v banki je predstavljena v poglavju VII.3. Socialne informacije.

Večino zaposlenih v banki še vedno predstavljajo ženske, ki jih je bilo na dan 31. 12. 2024 297, moških pa 98. Delež moških v strukturi zaposlenih se je povečeval že drugo leto zapored in je bil v letu 2024 25 %.

Struktura zaposlenih v banki po spolu



Banka uspešno obvladuje starostno strukturo. V letu 2024 se je povprečna starost zaposlenih ponovno znižala, in to na 45,9 leta (v letu 2023 46,5 leta). Banka zaposluje 2,78 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Izobrazbena struktura vseh zaposlenih v banki je po oceni banke glede na potrebe poslovnega procesa ustrezna, saj je v banki 66 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 34 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

Stopnja fluktuacije v banki se v letu 2024 v primerjavi z letom 2023 praktično ni spremenila in je ostala na bolj ali manj enaki ravni (9,8 %, v letu 2023 9,73 %). V letu 2024 se je prvič zgodilo, da največji delež fluktuacije predstavljajo upokojitve delavcev (4,64 % fluktuacije), na drugem mestu pa so odpovedi delavcev in posledično sklenjeni sporazumi o prenehanju delovnega razmerja (4,39 % fluktuacije). Praktično zanemarljiv je delež drugih postavk, skupaj manj kot 1 % fluktuacije.

IX.5.2. POLITIKA IZBORA

Razkritje Politike izbora članov upravljalnega organa

Izbor in imenovanje članov upravljalnega organa banke sta urejena v skladu z veljavno zakonodajo Republike Slovenije, priporočili Banke Slovenije, regulativo Evropskega bančnega organa (EBA), Vodnikom ECB za ocenjevanje sposobnosti in primernosti ter notranjimi akti banke.

Politika izbora primernih kandidatov za upravljalni organ določa pogoje za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, ki ga sestavljata uprava banke in nadzorni svet banke. Sestavljen mora biti tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena, ter da so člani delu v banki zmožni nameniti dovolj časa. Pri sestavi upravljalnega organa je treba doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa.

Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih, ter znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem. Pogoji za članstvo v upravi in nadzornem svetu se nekoliko razlikujejo zlasti glede praktičnih izkušenj kandidatov za člane uprave.

Komisija za imenovanja nadzornega sveta po predhodnem predlogu predsednika uprave opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter samostojno opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta. Presodi, ali imata uprava oziroma nadzorni svet celoten nabor kompetenc, potrebnih za vodenje oziroma nadziranje dela uprave, določi naloge in zahtevane pogoje za posamezno imenovanje ter oceni čas, ki bo predvidoma potreben za izvrševanje funkcije člana upravljalnega organa. Banka člana upravljalnega organa seznanila s predvidenim obsegom časa, ki ga mora nameniti izpolnjevanju svojih dolžnosti, in sme od člana zahtevati potrditev, da lahko opravljanju funkcije nameni dovolj časa.

Komisija za imenovanja nadzornega sveta vsaj enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila glede morebitnih sprememb, prav tako pa vsaj enkrat letno oceni tudi znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote.

IX.5.3. IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

Za ustrezno strokovno usposobljenost se zaposleni v banki udeležujejo različnih usposabljanj in izobraževanj. Največ izobraževanj je bilo izvedenih za izpopolnjevanje in usposabljanje v skladu s potrebami različnih delovnih procesov. Pri usposabljanju zaposlenih je po kategorijah največji delež imelo področje informatike, kar je bilo povezano z vzpostavljanjem novega centralnega informacijskega sistema Hibis. Sledila je kategorija splošna in upravljavna znanja, v okviru katere je bilo največ izvedb na področjih družbene in okoljske odgovornosti, revizije, PPDFT ter skladnosti.

Glede na obliko izvedbe usposabljanj je bilo največ delavnic (52 %), sledila pa sta e-učenje in udeležba na konferencah. Delež drugih oblik izvedbe usposabljanj je bil manjši (skupaj 10 %).

Za razvoj zaposlenih banka skrbi tudi z letnimi razvojnimi pogovori, na katerih se ocenjujejo izpolnjevanje zastavljenih nalog v preteklem obdobju in kompetence zaposlenih ter načrtujejo cilji za naslednje poslovno obdobje.

Pri zaposlovanju na prosta delovna mesta banka daje prednost že zaposlenim sodelavcem in jim s tem omogoča pridobivanje novih znanj in napredovanje ter hkrati notranje prestrukturira kadrovske sestave posameznih organizacijskih enot.

Zaposleni, ki pri delu dosegajo nadpovprečne rezultate, so mesečno nagrajeni v skladu s Pravilnikom o spremljanju, ocenjevanju in nagrajevanju uspešnosti zaposlenih po kolektivni pogodbi. Vsako leto so zaposlenim za nepretrgano delo v banki v določenem obdobju izplačane jubilejne nagrade, vzpostavljena pa sta tudi sistem štipendiranja otrok umrlih zaposlenih in sistem solidarnostne pomoči za zaposlene, ki le-to potrebujejo.

IX.5.4. POLITIKA PREJEMKOV

Informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov (člen 450 a Uredbe EU št. 575/2013)

Politika je oblikovana na podlagi ZBan-3, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala za banke in hranilnice, Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014 in Delegirane uredbe (EU) št. 527/2014 na ravni Skupine Deželna banka Slovenije, Smernic o preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritij v skladu s členom 450 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Politika prejemkov je sorazmerna s položajem banke v slovenskem bančnem prostoru, notranjo organiziranostjo, naravo, obsegom in zapletenostjo poslovanja, ki jih opravlja banka, ter s finančnim stanjem banke, utemeljena pa je z rezultati banke, posamezne organizacijske enote in zaposlenega.

Cilj politike prejemkov je vzpostaviti okvir prejemkov v družbi z opredelitvijo vrste prejemkov, kriteriji in pravili, na podlagi katerih se izvajajo plačila zaposlenim.

Nadzorni svet je pooblaščen, da odobri politiko prejemkov, potem ko jo sprejme uprava. Pristojnosti komisije za prejemke, ki jih določa ZBan-3, ima v banki nadzorni svet, deloma pa tudi komisija za imenovanja. Strokovno in neodvisno ocenjuje politike in prakse prejemkov, na tej podlagi oblikuje in sprejema predloge za odločitve upravljalnega organa v zvezi s prejemki, ki vplivajo na tveganje in upravljanje tveganj banke, kapitala in likvidnosti banke, ter nadzoruje prejemke višjega vodstva in kontrolnih funkcij.

Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo (člen 450 b Uredbe EU št. 575/2013)

Plača zaposlenega s posebno naravo dela se določi s pogodbo o zaposlitvi ter zajema fiksni in variabilni del. Višina celotnih prejemkov zaposlenega ni pomembno odvisna od variabilnega dela prejemka, hkrati pa ta še vedno predstavlja učinkovit način vzpodbujanja zaposlenega za doseganje ali preseganje načrtovanih rezultatov dela. Fiksni del prejemka predstavlja dovolj velik delež v celotnih prejemkih zaposlenega, tako da lahko banka izvaja povsem prilagodljivo politiko variabilnega prejemka.

Celotni variabilni prejemki so odvisni od doseganja načrtovanih rezultatov banke.

Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov (člen 450 c Uredbe EU št. 575/2013)

Politika prejemkov je oblikovana skladno z nacionalno in evropsko zakonodajo ter ob upoštevanju načela sorazmernosti, odraža pa velikost, notranjo organiziranost, naravo, obseg in zapletenost poslov oziroma dejavnosti banke.

Politika prejemkov vključuje naslednja temeljna načela:

- politika prejemkov je združljiva s preudarnim in učinkovitim upravljanjem tveganj ter tako upravljanje tveganj tudi spodbuja, pri čemer ne spodbuja izpostavljanja tveganjem, ki presega raven sprejemljivega tveganja za banko;
- politika prejemkov je nevtralna glede na spol;
- politika prejemkov je usklajena s cilji poslovne strategije, strategije upravljanja tveganj in trajnostnega razvoja institucije; ti cilji vključujejo tudi cilje, povezane z upravljanjem tveganj, ki izhajajo iz okoljskih, socialnih in upravljalnih dejavnikov, ter cilje, povezane z upravljanjem drugih pomembnih tveganj; politika je usklajena s korporativno kulturo in vrednotami, kulturo upravljanja tveganj, dolgoročnimi interesi banke ter ukrepi, sprejetimi za preprečevanje nasprotja interesov; politika prejemkov je opredeljena tako, da ne spodbuja pretiranega prevzemanja tveganj;
- zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo;
- politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:
 - fiksne prejemke, ki odraža ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v banki, ter
 - variabilnega prejemka, ki odraža vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost;
- banka ima določeno pravilo o možnosti neizplačila variabilnega prejemka za zaposlene s posebno naravo dela in tudi možnost vračila sredstev.

V skladu z določili osmega odstavka 190. člena ZBan-3 se določbe 3. in 4. točke ter dela 9. točke drugega odstavka 190. člena ZBan-3, ki se nanašajo na zadržana izplačila v primeru prekinitve delovnega razmerja ali upokojitve, ne uporabljajo za banko, ki se ne šteje za veliko institucijo.

Variabilni prejemki se izplačajo ali dospejo v plačilo le, če so glede na finančno stanje banke kot celote vzdržni ter če jih upravičuje uspešnost banke in posameznika.

Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki (člen 450 d Uredbe EU št. 575/2013)

Politika prejemkov jasno razlikuje med merili za določanje:

- fiksnega prejemka, ki mora odražati zlasti ustrezne poklicne izkušnje in odgovornosti v banki, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev, ter
- variabilnega prejemka, ki mora odražati vzdržno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki je večja od pričakovane, kot je določeno v opisu delovnih nalog zaposlenega, ki so del pogojev za zaposlitev. Variabilni del prejemka mora temeljiti na kombinaciji ocene uspešnosti posameznika in njegove poslovno-organizacijske enote ter splošnega poslovnega rezultata banke.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje sta pozitiven rezultat banke in doseganje vseh njenih temeljnih ciljev.

Variabilni prejemek posameznika s posebno naravo dela ne sme presegati pet njegovih bruto plač, pri čemer omejitve ne velja za odpravnine, določene v individualnih pogodbah, in posebno izplačilo za poslovno uspešnost banke (božičnica).

Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov (člen 450 e Uredbe EU št. 575/2013)

Merila za merjenje uspešnosti se določijo na začetku poslovnega leta za tekoče poslovno leto glede na odgovornosti posameznega zaposlenega, tveganja in kapitalske potrebe banke. Za določanje meril uspešnosti, na podlagi katerih so zaposleni s posebno naravo dela upravičeni do drugih oblik variabilnega dela prejemka, se upoštevajo pogoji oziroma pravila, ki veljajo za variabilno nagrajevanje.

Merila za ocenjevanje individualne delovne uspešnosti posameznikov

Poleg finančne uspešnosti se upoštevajo tudi nefinančni kriteriji, ki so pomembni za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, in sicer spoštovanje veljavnih pravil in etičnih standardov, pridobljena znanja, osebni razvoj, spoštovanje notranjih kontrol, predanost strategiji in politikam banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, sodelovanje z drugimi organizacijskimi enotami, še posebej s funkcijami notranjih kontrol, prispevek k timskemu delu, prispevek k razvoju podrejenih, zadovoljstvo zaposlenih in strank, skrb za ugled banke, realizacija lastnih zastavljenih ciljev, usmerjenost k rezultatom, pravilno, vestno, strokovno in pravočasno opravljanje delovnih nalog, kvaliteta pisnih gradiv, skrb za prenos znanja in izobraževanje.

Zaposleni, ki opravljajo kontrolne funkcije, so neodvisni od organizacijskih enot, ki jih nadzorujejo, ter imajo ustrezne pristojnosti in prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezanih z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.

Merila na ravni posamezne organizacijske enote

Komercialne funkcije

- a) Kvantitativna merila: upoštevajo se izpolnjevanje oziroma preseganje komercialnega plana in plana izterjav, uspešnost racionalizacije stroškov delovanja organizacijske enote, dobičkonosnost poslovanja.
- b) Kvalitativna merila: merila, ki so pomembna za ustvarjanje dolgoročne vrednosti banke, in sicer spoštovanje pravil in etičnih standardov, predlogi oziroma število inovacij, spoštovanje notranjih kontrol, predanost strategiji in politikam banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, kvaliteta sodelovanja, še posebej s funkcijami notranjih kontrol, timsko delo in motiviranost, skrb za prenos znanj, kvaliteta pisnih izdelkov, upoštevanje rokov, zadovoljstvo zaposlenih in strank, skrb za ugled banke.

Kontrolne ali nadzorne funkcije

- a) Kvalitativna merila: upoštevajo se nefinančna merila, in sicer spoštovanje veljavnih pravil in etičnih standardov, predlogi oziroma število inovacij, spoštovanje notranjih kontrol, spoštovanje in predanost strategijam in politikam tveganj banke, uspešnost obvladovanja tveganj in notranjega nadzora, kvaliteta sodelovanja, timsko delo in motiviranost, skrb za prenos znanj, kvaliteta pisnih izdelkov, upoštevanje rokov, zadovoljstvo zaposlenih, skrb za ugled banke.

Finančni uspeh ne more nadomestiti neetičnega ravnanja oziroma ravnanja, neskladnega s predpisi in internimi akti.

Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti (člen 450 f Uredbe EU št. 575/2013)

Metodologija za izračun plač zaposlenih po kolektivni pogodbi, način oblikovanja in razdelitev mase variabilnega dela ter napredovanje in nagrajevanje delavcev so določeni v Pravilniku o spremljanju, ocenjevanju in nagrajevanju uspešnosti zaposlenih po kolektivni pogodbi.

Kriteriji za variabilno nagrajevanje zaposlenih s posebno naravo dela so določeni v Politiki prejemkov ter temeljijo na kombinaciji kolektivnih in individualnih meril uspešnosti, pri čemer se upoštevajo uspešnost banke, uspešnost matične OE in uspešnost posameznika. Vsebina in vpliv navedenih kriterijev sta odvisna od tega, ali zaposleni s posebno naravo dela izhaja iz komercialne ali kontrolne funkcije.

Metodologija za ocenjevanje zaposlenih s posebno naravo dela je podrobno opredeljena v internem Pravilniku o nagrajevanju zaposlenih s posebno naravo dela, za nagrajevanje uprave pa v Kriterijih za sklepanje individualnih pogodb o zaposlitvi članov uprave.

Predpogoj za variabilno nagrajevanje je poslovni uspeh banke.

**Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja
(člen 450 g Uredbe EU št. 575/2013)**

	Nadzorni svet	Uprava	Investicijsko bančništvo	Bančništvo na drobno	Upravljanje premoženja	Korporativne funkcije	Neodvisne funkcije notranjih kontrol	Drugo
Člani (število zaposlenih)	7	3						
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih				8		5	6	9
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	112.402,36	712.326,99		650.145,72		377.231,41	462.008,47	701.918,05
Od tega: fiksni v gotovini	112.402,36	712.326,99		650.145,72		377.231,41	462.008,47	701.918,05
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		136.578,59		113.035,02		53.376,49	69.633,41	98.075,64
Od tega: variabila v gotovini		136.578,59		113.035,02		53.376,49	69.633,41	98.075,64
Od tega: variabila v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: variabila v drugih tipih instrumentov								
Skupni znesek variabilnega prejemka, dodeljen v letu N, ki je bil zadržan (v EUR)								
Dodatne informacije o znesku celotnega variabilnega prejemka								
Število upravičencev do odpravnine						1,00		
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR						23.980,00		
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR						23.980,00		

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2024, združeni po segmentih poslovanja.

**Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke, ter celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva
(člen 450 h Uredbe EU št. 575/2013)**

Zahtevani podatki so razkriti v Računovodskem poročilu (poglavje 4.30. Razkritja glede povezanih oseb).

X. SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE

Služba notranje revizije deluje v skladu z zakonodajo in pravili, ki urejajo področje notranjega revidiranja. V letu 2024 so bili sprejeti novi Globalni standardi notranjega revidiranja, ki jih je služba postopoma implementirala v svoje procese in interne akte. Pripravljena je bila Strategija notranje revizije in posodobljen Pravilnik delovanja Službe notranje revizije, ki opredeljuje njena pooblastila, odgovornosti in pristojnosti. V Službi notranje revizije so konec leta 2024 pretežni del časa delovale štiri notranje revizorke. Zaposlene dobro poznajo bančne procese, ključna tveganja in revizijsko stroko ter se redno izobražujejo.

Poslanstvo Službe notranje revizije v DBS je ustvarjanje, varovanje in ohranjanje vrednosti banke, zato bo služba zagotavljala neodvisne in objektivne storitve notranjega revidiranja, ki bodo banki prinašale dodano vrednost, izboljševale njeno poslovanje in/ali zmanjševale tveganja v poslovanju.

Služba notranje revizije je organizirana kot samostojna in neodvisna organizacijska enota, ki je organizacijsko ločena od drugih enot in je neposredno podrejena upravi, kar ji zagotavlja njeno neodvisno delovanje. O svojem delovanju in ugotovitvah neodvisno poroča revizijski komisiji nadzornega sveta in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije podaja neodvisna in nepristranska zagotovila glede kakovosti in učinkovitosti ureditve notranjega upravljanja, upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol ter s tem prispeva k izboljšanju delovanja in doseganju ciljev banke. Predmet notranjega revidiranja so tudi družbe v Skupini DBS. Svoje naloge in odgovornosti Služba notranje revizije izvaja v skladu z letnim in dolgoročnim načrtom dela, ki ju odobri uprava banke in potrdi nadzorni svet. Na zahtevo uprave banke, nadzornega sveta ali po lastni presoji Služba notranje revizije opravlja tudi izredne revizijske preglede.

Služba notranje revizije je v letu 2024 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela in izvedla 20 revizijskih pregledov (od tega 18 rednih in 2 izredna). Vsa notranjerevizijska poročila je obravnavala uprava banke, letno poročilo in polletni poročili o delu službe pa tudi revizijska komisija in nadzorni svet banke. Načrtovani pregledi so temeljili na celoviti analizi tveganj in regulatornih zahtevah.

Poleg regulatorno zahtevanih pregledov je Služba notranje revizije v letu 2024 na podlagi načrta dela največ pozornosti namenila preverjanju kreditnih tveganj predvsem pri kreditiranju pravnih in fizičnih oseb ter na drugih področjih, povezanih s kreditnim poslovanjem. Revidirala je tudi tveganja notranjega upravljanja, modelsko tveganje, tveganje projektnega vodenja, tveganja ESG, tveganja na področju informacijske tehnologije in informacijske varnosti ter tveganja, povezana z upravljanjem zunanjih izvajalcev. Revizije so bile izvedene z vidika skladnosti in učinkovitosti poslovanja. Služba je mesečno spremljala izpolnjevanje danih priporočil. O njih je četrletno poročala upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije je v letu 2024 izvajala tudi svetovalno dejavnost in koordinirala preglede, ki so jih opravile zunanje nadzorne institucije. Vse leto so se izvajale tudi aktivnosti za implementacijo novih standardov.

V letu 2024 je bila izvedena zunanja presoja kakovosti delovanja Službe notranje revizije, ki je potrdila skladnost delovanja službe z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, njeno neodvisnost in nepristranskost.

XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2024

S 1. 1. 2025 je banka vzpostavila nov CORE sistem HIBIS. Po datumu poročanja ni bilo dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze leta, ki se je končalo 31. 12. 2024.

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO	72
SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013.....	76
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE.....	79
REVIZORJEVO POROČILO.....	80
I. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2024.....	85
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024.....	86
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024.....	86
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2024.....	87
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024.....	88
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023.....	88
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024.....	89
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023.....	89
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024	90
II. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2024.....	91
1. OSNOVNI PODATKI.....	92
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE.....	92
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov.....	92
2.2. Uskupinjevanje.....	96
2.3. Pomembnejše računovodske ocene	96
2.4. Poročanje po segmentih.....	97
2.5. Prevedba tujih valut	97
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti	97
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	98
2.8. Finančna sredstva.....	98
2.9. Pobot.....	99
2.10. Oslabitve finančnih sredstev	99
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	100
2.12. Naložbene nepremičnine.....	101
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	102
2.14. Zaloge	102
2.15. Najemi	102
2.16. Denar in denarni ustrezniki	103
2.17. Rezervacije.....	103
2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade.....	103
2.19. Davki	104
2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji.....	104
2.21. Kapital.....	105
2.22. Finančne garancije	105
2.23. Poslovanje po pooblastilu.....	105
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA.....	106
3.1. Prihodki in odhodki za obresti	106
3.2. Prihodki iz dividend.....	106
3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin.....	107

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi priznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	107
3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.....	107
3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	108
3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave priznanja nefinančnih sredstev	108
3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube	108
3.9. Administrativni stroški	109
3.10. Stroški za vplačila v sklad za likvidacijo bank in sistem zajamčenih vlog.....	109
3.11. Amortizacija.....	110
3.12. Rezervacije.....	110
3.13. Oslabitve.....	111
3.14. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	111
3.15. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	111
3.16. Dobiček na delnico.....	112
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	113
4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	113
4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	114
4.3. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	115
4.4. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	116
4.5. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti.....	117
4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti.....	117
4.7. Druga finančna sredstva	118
4.8. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	118
4.9. Opredmetena osnovna sredstva	119
4.10. Naložbene nepremičnine.....	123
4.11. Neopredmetena sredstva	124
4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	125
4.13. Druga sredstva	125
4.14. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje.....	126
4.15. Vloge bank in centralnih bank.....	126
4.16. Vloge strank, ki niso banke.....	126
4.17. Druge finančne obveznosti.....	126
4.18. Podrejene obveznosti	127
4.19. Rezervacije.....	127
4.20. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	130
4.21. Druge obveznosti	131
4.22. Osnovni kapital.....	131
4.23. Kapitalske rezerve	132
4.24. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos.....	132
4.25. Rezerve iz dobička	133
4.26. Lastni deleži	134
4.27. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta).....	134
4.28. Zunajbilančne obveznosti	134
4.29. Poslovanje po pooblastilu.....	135
4.30. Razkritja glede povezanih oseb	135
4.31. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki	138
4.32. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2024	138

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ	139
5.1. Kreditno tveganje.....	142
5.2. Tržno tveganje	167
5.3. Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika	172
5.4. Likvidnostno tveganje.....	176
5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti	180
5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem.....	183
5.7. Upravljanje kapitala.....	184
5.8. Obremenitev sredstev	190

SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013

Člen	Zahteva	Mesto objave v LP	Poglavje
435	Politika in cilji upravljanja s tveganji		
1	Cilji in politike glede upravljanja tveganj		
	a. strategije in procesi za upravljanje tveganj	POS	VIII.1.
	e. izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj institucije, ki zagotavlja, da vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezajo profilu in strategiji institucije	POS	VIII.2.
	f. strnjena izjava upravljalnega organa o tveganjih, v kateri je kratko in jedrnato opisan celoten profil tveganosti institucije, povezan s poslovno strategijo; ta izjava vključuje: - ključne kazalnike in podatke, ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celosten vpogled v način, kako institucija upravlja tveganja, razkrivajo pa tudi, kako je profil tveganosti institucije povezan z ravno sprejemljivega tveganja, ki jo določi upravljalni organ - informacije o poslih znotraj skupine in poslih s povezanimi strankami, ki bi lahko imeli pomemben vpliv na profil tveganosti konsolidirane skupine	POS	VIII.3.
2	Informacija glede ureditve upravljanja		
	a. število direktorskih mest, ki jih zasedajo člani upravljalnega organa	POS	VI.4.
	b. politika zaposlovanja za izbor članov upravljalnega organa ter njihovo dejansko znanje, veščine in izkušnje	POS	IX.5.2.
	c. politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, splošni in konkretni cilji politike ter v kolikšni meri so bili doseženi	POS	IX.5.2.
3	Izjava o nefinančnem poslovanju	POS	VII.
436	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	2.
	b. pregled razlik v podlagi konsolidacije za računovodske in bonitetne namene s kratim opisom zadevnih subjektov in obrazložitvijo, ali so polno konsolidirane, sorazmerno konsolidirane, odbite od kapitala, niti konsolidirane niti odbite	RAČ UTK	5. 2.
437	Kapital		
	a. celovita uskladitev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, postavk dodatnega temeljnega kapitala, postavk dodatnega kapitala ter filtrov in odbitkov v skladu s členi od 32 do 36, 56, 66 in 79, ki se nanašajo na kapital institucije, z bilanco stanja v revidiranih finančnih izkazih institucije	RAČ	5.7.
	b. ločeno razkritje narave in zneskov: 1. vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi od 32 do 35 2. vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 3. postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79	RAČ	5.7.
	c. opis vseh omejitev, ki se uporabljajo za izračun kapitala v skladu s to uredbo, ter instrumentov, bonitetnih filtrov in odbitkov, za katere veljajo te omejitve	RAČ	5.7.
438	Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti		
	d. skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti in pripadajoče skupne kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92, ki se razčlenijo po različnih kategorijah tveganja iz dela 3, ter kjer je ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	RAČ UTK	5.6. 3.
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a. opredelitev zapadlosti in oslABLjenosti za računovodske namene	RAČ	5.1.3.
	b. opis pristopov in metod, sprejetih za določanje posebnih in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja	RAČ	5.1.3.
	c. razčlenitev vseh izpostavljenosti po preostali zapadlosti, razčlenjenih glede na kategorije izpostavljenosti, in po potrebi dodatne podrobnosti	RAČ	5.1.8.
445	Izpostavljenost tržnemu tveganju		
	ločeno za vsako tveganje in ločeno kapitalska zahteva za posebno obrestno tveganje pozicij v listinjenju	RAČ	5.2.
446	Operativno tveganje		
	institucije razkrijejo pristope za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje, za katere institucija izpolnjuje pogoje; opis metodologije iz člena 312(2), če jo institucija uporablja, vključno z obrazložitvijo ustreznih notranjih in zunanjih dejavnikov, ki jih institucija upošteva v pristopu merjenja, ter v primeru delne uporabe področja obseg uporabe različnih uporabljenih metodologij	RAČ	5.6.
447	Ključne metrike	UTK	3.

448	Izpostavljenost obrestnemu tveganju pri postavkah, ki niso vključene v trgovalno knjigo		
	a. narava tveganja obrestne mere in ključne predpostavke (vključno s predpostavkami o predčasnih odplačilih kreditov in gibanju nezapadlih vlog) ter pogostost merjenja obrestnega tveganja	RAČ	5.3.
	b. spremembe v donosih, ekonomska vrednost ali drugo ustrezno merilo, ki ga uporablja vodstvo v primeru naglega zvišanja ali znižanja obrestne mere v skladu z metodo vodstva za merjenje obrestnega tveganja, razčlenjeno glede na valuto	RAČ	5.3.
450(1)	Politika prejemkov		
	za kategorije zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganja:		
	a. informacije o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov, in število sestankov, ki jih je v poslovnem letu opravil glavni organ za nadzor prejemkov	POS	IX.5.4.
	b. informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo	POS	IX.5.4.
	c. najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov, vključno z informacijami o merilih, uporabljenih za merjenje uspešnosti in prilagoditev zaradi tveganja, politiki odloga ter merilih za dodelitev pravice do izplačila	POS	IX.5.4.
	d. razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki, določeno v skladu s členom 94(1)(g) Direktive 36/2013	POS	IX.5.4.
	h. združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti institucije, pri čemer je navedeno naslednje: (i) zneski prejemkov za finančno leto, razdeljeni na fiksne in variabilne prejemke, ter število upravičencev (ii) zneski in oblika variabilnih prejemkov, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov (v) novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu ter število upravičencev do teh plačil (vi) zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi	POS RAČ	IX.5.4. 4.32.
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.32. d, e
453	Uporaba tehnik za zmanjševanje kreditnih tveganj		
	a. politike in procesi za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem	RAČ	5.1.2.
	b. opis glavnih vrst zavarovanja s premoženjem, ki jih sprejema institucija	RAČ	5.1.2.
	c. informacije o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru prevzetega zmanjševanja kreditnega tveganja	RAČ	5.1.2., 5.2.

Sklopi letnega poročila:

POS = Poslovno poročilo

RAČ = Računovodsko poročilo Skupine Deželna banka Slovenije

UTK = Upravljanje s tveganji in kapitalom

Skupina Deželna banka Slovenije in Deželna banka Slovenije d. d.

**Računovodski izkazi v skladu z Mednarodnimi standardi
računovodskega poročanja za leto, ki se je zaključilo 31. 12. 2024**

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava potrjuje računovodske izkaze Skupine Deželna banka Slovenije in Deželne banke Slovenije d. d. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2024, upoštevane računovodske usmeritve ter pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo letnega poročila tako, da to predstavlja resnično in pošteno sliko finančnega stanja Skupine in banke na dan 31. 12. 2024 ter rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je končalo na ta dan.

Uprava banke potrjuje, da so bile ustrezne računovodske usmeritve dosledno upoštevane in da so bile ocene pri pripravi računovodskih izkazov narejene v skladu s pravično vrednostjo. Uprava banke prav tako potrjuje, da so bili računovodski izkazi izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju banke ter v skladu z zakonodajo in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, ki jih je sprejela Evropska unija.

Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja banke ter za odkrivanje in preprečevanje prevar ali drugih nepravilnosti oziroma nezakonitosti.

Davčna uprava lahko kadar koli izvede davčno inšpekcijo za tekoče poročevalsko obdobje v naslednjih petih letih ter na osnovi le-te zahteva dodatne ocene in kazni. Uprava ne ve za nobene okoliščine, ki bi lahko bile razlog za potencialno materialno obveznost v zvezi s tem.

UPRAVA BANKE:

član uprave dr. Andraž Grum	članica uprave mag. Barbara Cerovšek Zupančič	predsednik uprave Jure Kvaternik
--------------------------------	---	-------------------------------------



Ljubljana, 8. 4. 2025

REVIZORJEVO POROČILO



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.

Poročilo o reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih

Mnenje

Revidirali smo posamične računovodske izkaze DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d. (v nadaljevanju »Banka«) in konsolidirane računovodske izkaze DEŽELNE BANKE SLOVENIJE in njenih odvisnih družb (v nadaljevanju »Skupina«), ki vključujejo izkaz finančnega položaja in konsolidiran izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2024, izkaz poslovnega izida in konsolidiran izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa in konsolidiran izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in konsolidiran izkaz sprememb lastniškega kapitala ter izkaz denarnih tokov in konsolidiran izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pomembne informacije o računovodskih usmeritvah in druge pojasnjevalne informacije.

Po našem mnenju priloženi posamični in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Banke in Skupine na dan 31. decembra 2024 ter njuno posamično in konsolidirano finančno uspešnost in posamične ter konsolidirane denarne tokove 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 zadevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). 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) ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Banke in Skupine in, da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA.

Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote ter pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Kot ključno revizijsko zadevo smo obravnavali naslednjo:

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, pred upoštevanjem oblikovanih popravkov vrednosti, na dan 31. 12. 2024 znašajo 861 mio EUR oziroma za Skupino 866 mio EUR. Popravki vrednosti kreditov Banke na dan 31. 12. 2024 znašajo 10,55 mio EUR, popravki vrednosti kreditov Skupine pa 11,16 mio EUR. Kreditni strankam, ki niso banke, predstavljajo 54% vseh sredstev Banke in Skupine. Poslovodstvo je dodatne informacije o oslabitvah kreditov predstavilo v računovodskem delu letnega poročila v točkah 4.6. Kreditni strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, 3.13. Oslabitev in 5.1 Kreditno tveganje.

Oblikovanje zadostnih oslabitev vrednosti kreditov strankam, predstavlja najboljšo možno oceno pričakovanih kreditnih izgub. Zaradi pomembnosti zneska in uporabe bistvenih presoj ter ocen poslovodstva, ki temeljijo na uporabi kompleksnih metod, smo oslabitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslabitev Banke in Skupina uporabljata model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9.

Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslabitev vrednosti kreditov strankam, ki so opredeljeni kot ključna revizijska zadeva, so med drugimi vključevali:

- pregledovanje metodologije ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub na ravni Banke oziroma Skupine ter ocenjevanje skladnosti le-te z zahtevami MSRP 9 in poizvedovanje o spremembah metodologije glede na preteklo leto;
- preveritev ustreznosti delovanja informacijskega sistema in vgrajenih splošnih informacijskih kontrol na področju kontrolnega okolja, zagotavljanja varovanja podatkov in avtorizacije dostopov;
- pridobili smo razumevanje kontrolnega okolja in vzpostavljenih notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev,

izgub vključuje merjenje pričakovanih kreditnih izgub za obdobje do enega leta ali vseživljenjsko obdobje, odvisno od tega, ali so od odobritve kreditov nastale okoliščine, ki vplivajo na povečanje kreditnega tveganja.

Oslabitev za donosne kredite strankam (skupina 1 in 2 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) in nedonosne kredite strankam (skupina 3 po hierarhiji razvrščanja kreditov strankam v skladu z MSRP 9) banka izračunava v skladu z modelom ocenjevanja kreditnih izgub.

Predpostavke modela temeljijo na informacijah o preteklih dogodkih, prepoznavanju danih kreditov strankam s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja in v prihodnost usmerjenih informacijah. Vhodni podatki v modelu ocenjevanja kreditnih izgub se spreminjajo in odražajo subjektivne ocene posloводства.

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, pri čemer se upošteva v prihodnost usmerjene informacije. Na dan 31. 12. 2024 ima Banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 848 mio EUR (Skupina 851 mio EUR) in oslavitve v skupni višini 4,16 mio EUR (Skupina 4,29 mio EUR).

Pri nedonosnih izpostavljenostih, individualna ocena potrebnih oslavitvev temelji na analizi posameznega kreditodjemalca in tudi na oceni poštene vrednosti zavarovanega premoženja. Višina potrebnih oslavitvev temelji na oceni prihodnjih denarnih tokov, ki vsebujejo pomembne subjektivne ocene.

V skupini 3 znaša na 31. 12. 2024 znesek kreditov strankam, ki niso banke, 13 mio EUR (Skupina 15 mio EUR). Banka je dan poročanja pripoznala oslavitve v skupni višini 6,39 mio EUR in Skupina v višini 6,87 mio EUR, kar predstavlja 61% celotnega zneska oslavitvev za kredite strank, ki niso banke na Banki in 62% celotnega zneska oslavitvev za kredite strank, ki niso banke na Skupini.

Popravki vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, so pomembni za razumevanje računovodskih izkazov kot celote in vsebujejo pomembne posloводства presoje. Zaradi navedenih dejstev smo to področje določili kot pomembno postavko in ključno revizijsko zadevo.

ter preizkusili delovanje izbranih ključnih notranjih kontrol, vgrajenih pri odobritvi, evidentiranju in spremljanju kreditov strankam, ugotavljanju poslabšanja kreditne sposobnosti strank, razvrščanju kreditov strankam med donosne in nedonosne, izračunih zapadlosti, ocenjevanju vrednosti zavarovanj in izračunavanju zadostnosti pripoznanih oslavitvev;

- ocenjevanjem ustreznosti uporabljenih predpostavk opredelitve neplačil in njihove razvrstitve v skladu z zahtevami MSRP 9;
- presojo ustreznosti pristopa k izračunavanju pričakovanih kreditnih izgub, vključno z izračunom parametrov tveganja in makroekonomskih dejavnikov (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu in izpostavljenost v primeru neplačila).

Pri preveritvi skupinskega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- preizkušanje modela ocenjevanja kreditnih izgub, vključno s postopki odobritve in potrditve modela;
- razumevanje ključnega internega sistema bonitetnih ocen za hierarhično razvrščanje kreditov strankam v posamezne skupine, skupaj z določitvijo praga pomembne kreditne obveznosti v zamudi in ocenjevanje temeljnih predpostavk ter zadostnosti podatkov, ki jih uporablja posloводства;
- presoja ustreznosti v prihodnost usmerjenih informacij, uporabljenih v oceni pričakovanih kreditnih izgub;
- preverjanje uporabljenih parametrov izgub ob neplačilu in ocene verjetnosti neplačil;
- ocenjevanje primernosti razvrščanja izpostavljenosti kreditov strankam v ustrezno skupino na podlagi izbranega vzorca;
- preverjanje skladnosti pripoznanih oslavitvev z modelom določanja pričakovanih kreditnih izgub na podlagi izbranega vzorca;
- presoja kasnejših sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju v skupine, ter posledično do zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za vseživljenjsko obdobje;
- preverjanje morebitnih sprememb vhodnih podatkov v modelu v letu 2024, glede na razumevanje poslovanja Banke in Skupine ter trenutnih gospodarskih trendov.

Pri preveritvi individualnega ocenjevanja pričakovanih kreditnih izgub so naši revizijski postopki med drugim vključevali:

- izbiro vzorca nedonosnih izpostavljenosti, s poudarkom na tistih, ki imajo največji možni vpliv na računovodske izkaze banke in Skupine zaradi njihove velikosti in izpostavljenosti tveganjem. V vzorec smo vključili, kredite strankam z nizkim pokritjem rezervacij;
- presojo dejavnikov na podlagi katerih so bili krediti razvrščeni med nedonosne kredite strankam vključno s pregledom kreditnih map in poizvedovanjem pri pristojnih za prepoznavanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po prerazvrstitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje trenutnih razmer za izbrane posojilodjemalce ter podlago za merjenje oslavitvev, za katero smo opravili tudi preveritev vhodnih podatkov za namen preveritve pravilnosti izračuna;
- presojo zadostnosti pripoznanih oslavitvev nedonosnih kreditov, ki smo jo preverili s kritično presojo ustreznosti uporabljenih predpostavk in ocenah prihodnjih denarnih tokov na podlagi vrst scenarijev, ki jih je banka uporabila pri izračunu potrebnih oslavitvev. Posebno pozornost smo namenili pregledu ocene diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni prihodnjih denarnih tokov, in ocenjene vrednosti zavarovanja skupaj z ocenjeno dobo unovčenja. Kjer je bilo to potrebno, smo s pomočjo revizorjevega veččaka (neodvisnega strokovnjaka za vrednotenje nepremičnin) preverili ustreznost ocenjenih vrednosti, ki jih je pripravila Banka.

Preverili smo ustreznost razkritij k računovodskim izkazom v skladu z zahtevami standardov glede dodatnih informacij o finančnih sredstvih merjenih po odplačni vrednosti (kreditni strankam, ki niso banke), oslavitvah finančnih sredstev in kreditnem tveganju, ki so predstavljene v letnem poročilu.



Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo poslovno poročilo, ki je sestavni del letnega poročila Banke in Skupine, vendar ne vključujejo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi posamičnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja Banke in Skupine in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno 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 Banke in Skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje / Skupine, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava poslovodstvo Banko / Skupino likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Banke in Skupine.

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 je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji, 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 posamič ali skupaj, vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji 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 ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Banke in Skupine;



- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo poslovodstvo;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost Banke 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 ustrezna 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 pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Banke in Skupine kot delujočega podjetja;
- ovrednotimo celotno 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;
- pri reviziji Skupine pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami družb ali poslovnih dejavnosti v Skupini, da izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za ustrezno usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije Skupine. Obenem smo izključno mi sami odgovorni za naše revizijsko mnenje.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revidiranja in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Pristojnim za upravljanje tudi zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti, ali uporabljenih varovalih.

Izmed vseh zadev, s katerimi smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji posamičnih in konsolidiranih računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preprečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne sporočimo v poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Druge poročevalske obveznosti v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta

Potrdilo revizijski komisiji

Potrujemo, da je revizorjevo mnenje, vključeno v to revizorjevo poročilo, skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji.

Prepovedane storitve

Potrujemo, da za Banko in Skupino nismo izvajali storitev iz prvega odstavka 5. člena Uredbe 537/2014, revizijska družba pa je izpolnjevala zahteve po neodvisnosti pri revidiranju.

Druge storitve revizijske družbe

Revizijska družba za Banko in njene odvisne družbe poleg revidiranja računovodskih izkazov ni opravljala nobenih drugih storitev, razen tistih, ki so razkrite v letnem poročilu.



Imenovanje revizijske družbe in odgovorni pooblaščen revizor

Revizijska družba FORVIS MAZARS d.o.o. je bila imenovana na skupščini Banke dne 31. 5. 2023, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 1. 8. 2023. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 3 let. Obvezne revizije računovodskih izkazov družbe opravljamo že nepretrgoma od dne 1. 8. 2019.

V imenu revizijske družbe FORVIS MAZARS d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna mag. Teja Burja.

Ljubljana, 11. april 2025

FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o.

mag. Teja Burja
pooblaščen revizorka

I. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2024

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2024	1-12 2023	1-12 2024	1-12 2023
1	Prihodki iz obresti		63.972	51.221	62.513	50.245
2	Odhodki za obresti		(10.564)	(3.049)	(10.564)	(3.049)
3	Čiste obresti (1 + 2)	3.1.	53.408	48.172	51.949	47.196
4	Prihodki iz dividend	3.2.	35	12	35	12
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		10.846	10.422	10.723	10.460
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(2.423)	(2.095)	(2.416)	(2.089)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	3.3.	8.423	8.327	8.307	8.371
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	(17)	240	(17)	240
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	171	141	171	141
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	(1)	(1)	(2)	1
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.7.	196	300	196	300
12	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	3.8.	1.115	1.407	1.147	1.415
13	Administrativni stroški	3.9.	(31.889)	(24.887)	(31.319)	(24.421)
14	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za likvidacijo bank in sistem zajamčenih vlog	3.10.	(1.601)	(2.119)	(1.601)	(2.119)
15	Amortizacija	3.11.	(1.862)	(1.429)	(1.836)	(1.409)
16	Rezervacije	3.12.	167	(825)	170	(797)
17	Oslabitve	3.13.	836	(1.350)	1.410	(1.154)
18	Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi	3.14.	0	9	0	0
19	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 18))		28.981	27.997	28.610	27.776
20	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.15.	(5.915)	(3.493)	(5.786)	(3.466)
21	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (19 + 20)		23.066	24.504	22.824	24.310
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (21)		23.066	24.504	22.824	24.310
	a) Lastnikov obvladujoče banke		23.066	24.504	22.824	24.310

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2024	1-12 2023	1-12 2024	1-12 2023
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		23.066	24.504	22.824	24.310
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		615	63	618	66
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)		(215)	63	(212)	66
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	4.24.	(260)	(39)	(257)	(36)
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.2.b	61	119	61	119
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		(16)	(17)	(16)	(17)
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRSTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		830	0	830	0
4.1	Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti pred drugega vseobsegajočega donosa (4.1.1 + 4.1.2)		1.064	0	1.064	0
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		1.078	0	1.078	0
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		(14)	0	(14)	0
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid		(234)	0	(234)	0
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		23.681	24.567	23.442	24.376
	a) Lastnikov obvladujoče banke		23.681	24.567	23.442	24.376

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			2024	2023	2024	2023
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	491.822	369.419	491.821	369.419
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	0	122	0	122
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.3.	58.716	2.822	58.716	2.822
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		995.953	1.010.728	991.303	1.007.437
	- dolžniški vrednostni papirji	4.4.	138.734	221.607	138.734	221.607
	- krediti bankam	4.5.	0	1.208	0	1.208
	- krediti strankam, ki niso banke	4.6.	854.346	785.253	850.863	782.066
	- druga finančna sredstva	4.7.	2.873	2.660	1.706	2.556
5	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.8.	0	0	5.243	5.243
6	Opredmetena sredstva		24.381	26.113	24.270	24.881
	- opredmetena osnovna sredstva	4.9.	11.949	11.512	11.838	11.390
	- naložbene nepremičnine	4.10.	12.432	14.601	12.432	13.491
7	Neopredmetena sredstva	4.11.	4.417	1.049	4.328	976
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12.	3.067	3.082	3.039	3.081
	- terjatve za davek		28	1	0	0
	- odložene terjatve za davek		3.039	3.081	3.039	3.081
9	Druga sredstva	4.13.	1.858	1.154	670	521
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)		1.580.214	1.414.489	1.579.390	1.414.502
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	4.14.	0	31	0	31
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.457.035	1.307.855	1.457.312	1.308.619
	- vloge bank in centralnih bank	4.15.	1.312	258	1.312	258
	- vloge strank, ki niso banke	4.16.	1.451.074	1.302.122	1.451.418	1.302.905
	- druge finančne obveznosti	4.17.	4.649	5.475	4.582	5.456
13	Rezervacije	4.19.	2.305	2.449	2.235	2.385
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.20.	2.003	3.381	1.873	3.354
	- obveznosti za davek		1.749	3.380	1.619	3.353
	- odložene obveznosti za davek		254	1	254	1
15	Druge obveznosti	4.21.	6.422	2.464	6.161	2.208
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)		1.467.765	1.316.180	1.467.581	1.316.597
17	Osnovni kapital	4.22.	17.811	17.811	17.811	17.811
18	Kapitalske rezerve	4.23.	31.257	31.257	31.257	31.257
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.24.	360	(256)	359	(261)
20	Rezerve iz dobička	4.25.	48.966	37.554	48.966	37.554
21	Lastni deleži	4.26.	(601)	(601)	(601)	(601)
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.27.	14.656	12.544	14.017	12.145
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)		112.449	98.309	111.809	97.905
24	SKUPAJ KAPITAL (23)		112.449	98.309	111.809	97.905
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)		1.580.214	1.414.489	1.579.390	1.414.502

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

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

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(256)	37.554	12.544	(601)	98.309	98.309
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(256)	37.554	12.544	(601)	98.309	98.309
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	615	0	23.066	0	23.681	23.681
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(9.500)	0	(9.500)	(9.500)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	11.412	(11.412)	0	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	1	0	(1)	0	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	(41)	0	(41)	(41)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	360	48.966	14.656	(601)	112.449	112.449

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

Skupina DBS

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Kapital lastnikov obvladujoče banke (od 3 do 8)	Skupaj kapital (9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(316)	21.763	7.444	(601)	77.358	77.358
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(316)	21.763	7.444	(601)	77.358	77.358
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	63	0	24.504	0	24.567	24.567
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(3.636)	0	(3.636)	(3.636)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	15.791	(15.791)	0	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	(3)	0	3	0	0	0
7	Drugo*	0	0	0	0	20	0	20	20
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	(256)	37.554	12.544	(601)	98.309	98.309

* Izgube preko DVD.

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

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(261)	37.554	12.145	(601)	97.905
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(261)	37.554	12.145	(601)	97.905
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	619	0	22.824	0	23.443
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(9.500)	0	(9.500)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	11.412	(11.412)	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	1	0	(1)	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	(39)	0	(39)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	359	48.966	14.017	(601)	111.809
9	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	14.017	0	14.017

* Izgube preko DVD.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

DBS d. d.

v tisoč EUR

Ozn. post.	Vsebina	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Rezerve iz dobička	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	Lastni deleži (odbitna postavka kapitala)	Skupaj kapital (od 3 do 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (pred prilagoditvijo)	17.811	31.257	(323)	21.763	7.271	(601)	77.178
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	(323)	21.763	7.271	(601)	77.178
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	66	0	24.310	0	24.376
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(3.636)	0	(3.636)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	15.791	(15.791)	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	(4)	0	4	0	0
7	Drugo*	0	0	0	0	(13)	0	(13)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	(261)	37.554	12.145	(601)	97.905
9	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	12.145	0	12.145

* Izgube preko DVD.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	Skupina DBS		DBS d. d.	
		2024	2023	2024	2023
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
	Prejete obresti	61.600	42.903	60.816	41.975
	Plačane obresti	(8.664)	(1.449)	(8.664)	(1.449)
	Prejete dividende	35	12	35	12
	Prejete provizije	12.554	10.324	12.554	10.363
	Plačane provizije	(3.121)	(2.095)	(3.121)	(2.090)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	11	336	11	336
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	(28)	(25)	(28)	(25)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	153	120	153	120
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(28.448)	(24.593)	(27.887)	(24.143)
	Drugi prejemki	1.144	1.396	1.175	1.403
	Drugi izdatki	(1.826)	(2.301)	(1.816)	(2.295)
a)	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	33.410	24.628	33.228	24.207
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(118.363)	(19.243)	(117.238)	(19.503)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	151	(7)	151	(7)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	3	0	3
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(53.888)	0	(53.888)	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(65.534)	(18.599)	(64.492)	(18.972)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	37	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	908	(677)	991	(527)
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	147.998	196.635	146.996	197.290
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	(28)	3	(28)	3
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	148.016	195.007	147.615	195.923
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	10	1.625	(591)	1.364
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	63.045	202.020	62.986	201.994
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(7.505)	(717)	(7.475)	(716)
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	55.540	201.303	55.511	201.278
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju	88.159	44.378	88.158	44.378
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	782	1.274	781	1.274
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb	0	130	0	130
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	87.377	42.974	87.377	42.974
b)	Izdatki pri naložbenju	(11.812)	(92.193)	(11.781)	(92.169)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(1.394)	(1.647)	(1.393)	(1.625)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(3.710)	(339)	(3.680)	(337)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(6.708)	(90.207)	(6.708)	(90.207)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	76.347	(47.815)	76.377	(47.791)
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Izdatki pri financiranju	(9.500)	(3.636)	(9.500)	(3.636)
	(Plačane dividende)	(9.500)	(3.636)	(9.500)	(3.636)
b)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a)	(9.500)	(3.636)	(9.500)	(3.636)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	54	69	54	69
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cb)	122.387	149.852	122.388	149.851
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	369.343	219.422	369.342	219.422
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	491.784	369.343	491.784	369.342

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

Uprava Deželne banke Slovenije d. d. potrjuje računovodske izkaze in njihova pojasnila.

UPRAVA BANKE:

član uprave
dr. Andraž Grum



članica uprave
mag. Barbara Cerovšek
Zupančič



predsednik uprave
Jure Kvaternik



Ljubljana, 8. 4. 2025



II. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2024

1. OSNOVNI PODATKI

Skupino Deželna banka Slovenije (Skupina) sestavljajo banka Deželna banka Slovenije d. d. (banka) ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. (v nadaljevanju DBS Leasing) in DBS Nepremičnine d. o. o. (v nadaljevanju DBS Nepremičnine).

Deželna banka Slovenije d. d. je slovenska delniška družba. Poslovni naslov banke je Deželna banka Slovenije d. d., Kolodvorska 9, Ljubljana.

Deželna banka Slovenije d. d. ni javna družba v smislu 99. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, ker skladno z določili zakona ne izpolnjuje pogojev za to. Njene delnice niso uvrščene v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

DBS Leasing je univerzalna lizing družba, ki opravlja posle finančnega najema premičnin in nepremičnin. DBS Nepremičnine je družba za razvoj nepremičninskih projektov in proizvodnjo električne energije.

Skupina pripravlja razkritja oziroma bonitetno konsolidacijo (poglavje 5 in sklop letnega poročila Upravljanje s tveganji in kapitalom), v katero so v skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR) vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine.

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2024 1,9 % (2023: 4,2 %). Od 1. 1. 2007 dalje je v Sloveniji nacionalna valuta evro, zato je tudi funkcijska in predstavitvena valuta računovodskih izkazov banke. Vsi zneski v računovodskih izkazih in njihovih pojasnilih so izraženi v tisoč EUR, razen če ni navedeno drugače.

2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE

2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov

Računovodski izkazi so pripravljani v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU). V skupinskih računovodskih izkazih so odvisne družbe v celoti uskupinjene.

Skupina je pripravila tudi skupinske računovodske izkaze v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), sprejetimi v Evropski uniji (EU), za matično družbo in odvisne družbe (Skupina).

Uporabniki teh računovodskih izkazov morajo za pridobitev celovite informacije o finančnem položaju Skupine kot celote brati posamične računovodske izkaze v povezavi s skupinskimi računovodskimi izkazi.

Računovodske politike so bile dosledno upošteevane pri pripravi izkazov za vsa predstavljena leta.

Priprava računovodskih izkazov v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU, zahteva uporabo ocen in predpostavk, ki vplivajo na vrednost poročenih sredstev in obveznosti, na razkritje o potencialnih sredstvih in obveznostih na poročevalski datum ter na višino prihodkov in odhodkov v poročevalskem obdobju. Prav tako zahteva, da poslovodstvo izbere računovodske usmeritve Skupine po lastni presoji.

Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina v poslovnem letu 2024 ni sprejela ali uporabila novih računovodskih usmeritev, ki bi se razlikovale glede na prejšnja poslovna obdobja in bistveno vplivale na računovodske izkaze tekočega leta, razen računovodskih standardov in drugih sprememb, ki veljajo od vključno 1. januarja 2021 in jih je potrdila EU.

Uporaba novih in prenovljenih MSRP ter pojasnil OPMSRP

Novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) in sprejela EU ter veljajo od vključno 1. 1. 2024

Z dnem 1. 1. 2024 veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal UOMRS ter sprejela EU:

- **Dolgoročne obveznosti z zavezami in razvrstitev obveznosti na kratkoročne ali dolgoročne (spremembe MRS 1):**

Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali dolgoročne in dolgoročne obveznosti z zavezami (spremembe MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov), objavljene leta 2020 oziroma 2022, pojasnjujejo, da razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali dolgoročne temelji izključno na pravici podjetja do odloga poravnave za najmanj 12 mesecev po datumu poročanja. Pravica mora obstajati na datum poročanja in mora imeti vsebino.

Na to pravico vplivajo le zaveze, ki jih mora podjetje upoštevati na datum poročanja ali pred njim. Zaveze, ki jih je treba upoštevati po datumu poročanja, ne vplivajo na razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali dolgoročne na datum poročanja. Vendar je zdaj potrebno razkritje zavez, saj bi tako uporabniki lažje razumeli tveganje, da bi te obveznosti lahko postale poplačljive v 12 mesecih po datumu poročanja.

Spremembe tudi pojasnjujejo, da se prenos lastnih kapitalskih instrumentov podjetja v določenih okoliščinah šteje za poravnavo obveznosti. Če ima obveznost kakršne koli možnosti pretvorbe v lastniški kapital, te na splošno vplivajo na njeno razvrstitev kot kratkoročno ali nekratkoročno (npr. če je možnost pretvorbe razcepljena kot vgrajeni izvedeni finančni instrument iz gostiteljevega dolga), razen če so te možnosti pretvorbe pripoznane kot lastniški kapital po MRS 32 – Finančni instrumenti: predstavljanje.

- **Obveznost najema pri prodaji in povratnem najemu (spremembe MSRP 16):**

Dopolnilo zahteva, da prodajalec-najemnik obračunava spremenljiva plačila najema, ki nastanejo pri transakciji prodaje in povratnega najema, kot sledi:

- Ob začetnem pripoznanju se vključijo spremenljive najemnine pri merjenju obveznosti iz najema, ki izhaja iz transakcije prodaje in povratnega najema.
- Po začetnem pripoznanju se uporabijo splošne zahteve za poznejše obračunavanje obveznosti iz najema, tako da se ne pripozna dobiček ali izguba v zvezi s pridržano pravico do uporabe.

Prodajalci-najemniki morajo ponovno oceniti in morebiti preračunati transakcije prodaje in povratnega najema, sklenjene od uvedbe MSRP 16 leta 2019.

- **Dobaviteljski finančni dogovori (spremembe MRS 7 in MSRP 7):**

Sprememba zahteva, da družba (kupec) razkrije kvalitativne in kvantitativne informacije o svojih dobaviteljskih finančnih dogovorih, kot so določila in pogoji, vključno na primer s podaljšanimi plačilnimi pogoji in zagotovljeno varnostjo ali jamstvom.

Med drugimi značilnostmi MRS 7 pojasnjuje, da finančni dogovor dobavitelja zagotavlja podjetju podaljšane plačilne roke ali dobaviteljem podjetja predčasne plačilne pogoje v primerjavi s povezanim datumom zapadlosti plačila računa.

Novi standardi ali spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS in sprejela EU, vendar še ne veljajo

Do datuma odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal naslednje spremembe obstoječih standardov, ki jih je sprejela EU, a še ne veljajo, saj imajo datum veljavnosti za letna obdobja od vključno 1. 1. 2025 naprej:

- **Pomanjkanje zamenljivosti (dopolnilo k MRS 21 – Učinki sprememb deviznih tečajev):**

Sprememba velja, kadar ene valute ni mogoče zamenjati za drugo. To se lahko zgodi na primer zaradi vladnega nadzora nad uvozom in izvozom kapitala ali zaradi omejitve obsega transakcij v tuji valuti, ki se lahko izvedejo po uradnem menjalnem tečaju. Dopolnitve pojasnjujejo, kdaj se valuta šteje za zamenljivo v drugo valuto in kako podjetje oceni trenutni tečaj za valute, ki niso zamenljive. Z dopolnitvami se uvajajo nova razkritja, ki uporabnikom računovodskih izkazov pomagajo oceniti učinek uporabe ocenjenega menjalnega tečaja.

Novi standardi ali spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal UOMRS, vendar jih EU še ni sprejela

Trenutno se MSRP, kot jih je sprejela EU, bistveno ne razlikujejo od predpisov, ki jih je sprejel UOMRS, razen naslednjih novih standardov in sprememb obstoječih.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB in jih EU še ni sprejela, veljajo pa za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2026 ali pozneje

- **Letne izboljšave, zvezek 11 (spremembe MSRP 1, MSRP 7, MSRP 9, MSRP 10 in MRS 7):**

Letne izboljšave zagotavljajo mehanizem IASB za učinkovito izdajo zbirke manjših sprememb računovodskih standardov. V skladu z ustreznim postopkom IASB, kot je opisan v Priročniku o pravilnem postopku fundacije IFRS, so letne izboljšave omejene na spremembe, ki pojasnjujejo besedilo v računovodskem standardu ali popravljajo relativno manjše nenamerne posledice, spreglede oziroma nasprotja med zahtevami v računovodskih standardih.

Predlagane izboljšave so združene v enem dokumentu. Ta cikel letnih izboljšav obravnava naslednje:

Računovodski standard	Vsebina sprememb
MSRP 1 – Prva uporaba Standardov mednarodnega finančnega poročanja	Računovodsko ščitenje ob prvi uporabi MSRP
MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja	Dobiček ali izguba ob odpravi pripoznanja
Navodila za implementacijo MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja	Uvod
	Razkritje odložene razlike med pošteno vrednostjo in transakcijsko ceno
	Razkritja kreditnega tveganja
MSRP 9 – Finančni instrumenti	Odprava pripoznanja obveznosti iz najema
	Transakcijska cena
MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi	Določitev »de facto agenta«
MRS 7 – Izkaz denarnih tokov	Stroškovna metoda

- **Pogodbe, ki se nanašajo na električno energijo, odvisno od narave (prej pogodbe o nakupu električne energije) (spremembe MSRP 9 in MSRP 7):**

Spremembe so bile izvedene za izboljšanje poročanja podjetij o finančnih učinkih pogodb o električni energiji, odvisni od narave, ki so pogosto strukturirane kot pogodbe o nakupu električne energije (angl. PPA).

Pogodbe o električni energiji, odvisni od narave, pomagajo podjetjem pri zagotavljanju oskrbe z električno energijo iz vetrnih in sončnih virov. Ker se količina elektrike, proizvedene po teh pogodbah, lahko razlikuje glede na nenadzorovane dejavnike, povezane z vremenskimi razmerami, trenutne računovodske zahteve morda ne bodo ustrezno zajele, kako te pogodbe vplivajo na uspešnost podjetja. V odgovor je IASB sprejel ciljno usmerjene

spremembe MSRP 9 – Finančni instrumenti in MSRP 7 – Finančni instrumenti: razkritja za izboljšanje razkritja teh pogodb v računovodskih izkazih.

Spremembe vključujejo:

- pojasnitev, kako uporabljati zahteve za »lastno uporabo«;
- dovoljenje za obračunavanje varovanja pred tveganjem, če se te pogodbe uporabljajo kot instrumenti za varovanje pred tveganjem;
- dodajanje novih zahtev glede razkritja, ki vlagateljem omogočajo razumevanje učinka teh pogodb na finančno uspešnost in denarne tokove podjetja.

Spremembe se lahko uporabljajo predčasno. Vendar pa jih je v nekaterih pravnih sistemih pred uporabo treba potrditi.

- **Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov (spremembe MSRP 9 in MSRP 7):**

Spremembe pojasnjujejo, da se finančna sredstva in finančne obveznosti pripoznajo ter pripoznanja odpravijo na datum poravnave, razen običajnih nakupov ali prodaj finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki izpolnjujejo pogoje za novo izjemo. Nova izjema dovoljuje podjetjem, da se odločijo za odpravo pripoznanja določenih finančnih obveznosti, poravnanih po elektronskih plačilnih sistemih, pred datumom poravnave.

Zagotavljajo se tudi smernice za ocenjevanje pogodbenih značilnosti denarnega toka finančnih sredstev, ki veljajo za vse pogojne denarne tokove, vključno s tistimi, ki izhajajo iz okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) značilnosti.

Poleg tega te spremembe uvajajo nove zahteve glede razkritja in posodablja druge.

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB in jih EU še ni sprejela, veljajo pa za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2027 ali pozneje

- **Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: razkritja (spremembe MSRP 19); veljavnost za letna obdobja od vključno 1. 1. 2027 naprej:**

MSRP 19 je prostovoljni standard, ki se uporablja za odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa, vendar pa njihovi lastniki pripravljajo konsolidirane računovodske izkaze v skladu z računovodskimi standardi MSRP.

Za podjetja, ki so vključena v področje uporabe, MSRP 19 poenostavlja razkritja o različnih temah, vključno z najemi, menjalnimi tečaji, davki na dobiček, izkazom denarnih tokov itd.

Če bo MSRP 19 sprejet, se pričakuje, da bo zmanjšal stroške priprave zajetih računovodskih izkazov, hkrati pa ohranil njihovo uporabnost za deležnike.

- **Predstavitev in razkritje v računovodskih izkazih (spremembe MSRP 18); veljavnost za letna obdobja od vključno 1. 1. 2027 naprej:**

MSRP 18 nadomešča MRS 1, ki določa zahteve glede predstavitve in osnovnega razkritja v računovodskih izkazih. Spremembe, ki se najbolj dotikajo izkaza poslovnega izida, vključujejo zahtevo po razvrščanju prihodkov in odhodkov v tri nove kategorije – poslovanje, investiranje in financiranje – ter prikaz vmesnih seštevka poslovnega izida iz poslovanja in dobička ali izgube pred financiranjem in davki iz dobička.

Poleg tega so poslovni odhodki predstavljeni neposredno v izkazu poslovnega izida, in to razvrščeni po naravi (npr. nadomestila za zaposlene), funkciji (npr. stroški prodaje) ali z uporabo mešane predstavitve. Odhodki, prikazani po funkcijah, zahtevajo podrobnejša razkritja o njihovi naravi.

MSRP 18 zagotavlja tudi izboljšane napotke za združevanje in razčlenjevanje informacij v računovodskih izkazih, uvaja nove zahteve po razkritju za merila uspešnosti, ki jih določi vodstvo (angl. MPM)*, ter odpravlja možnosti razvrščanja obresti in dividend v izkazu denarnih tokov.

* Za ukrepe, ki niso v skladu s splošno sprejetimi standardi in ustrezajo definiciji MPM, bodo veljale zahteve po razkritju.

Družba/Skupina predvideva, da uvedbe novih standardov in spremembe veljavnih standardov v obdobju začetne uporabe ne bodo imele pomembnega vpliva na računovodske izkaze družbe/Skupine.

2.2. Uskupinjevanje

Odisne družbe so polno uskupinjene od dneva pridobitve kontrole s strani banke. Med družbami Skupine so v skupinskih izkazih izločeni medsebojne transakcije, nerealizirani dobički oziroma izgube in medsebojna stanja na poročevalski dan 31. 12. 2024. Za zagotovitev skladnosti z usmeritvami banke so računovodske usmeritve odvisnih družb po potrebi ustrezno prilagojene.

2.3. Pomembnejše računovodske ocene

Priprava računovodskih izkazov zahteva uporabo nekaterih predpostavk in ocen, ki vplivajo na poročana sredstva in obveznosti za poslovno leto. Ocene in presoje se redno preverjajo ter so zasnovane na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, med drugim na pričakovanih prihodnjih dogodkih, ki se glede na okoliščine zdijo smiselni.

(a) Oslabitev posojil in terjatev ter potencialnih zunajbilančnih obveznosti

Pri upravljanju kreditnih tveganj Skupina mesečno preverja, ali obstajajo nepristranski dokazi o oslabitvi pri posamično pomembnih posojilih. Če obstajajo, se izračuna oslabitev, da bi se ugotovilo, ali je treba prikazati izgubo v izkazu poslovnega izida.

Skupina oceni pričakovane kreditne izgube na podlagi modela oslabitev v skladu z MSRP 9. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti – krediti, dolžniški vrednostni papirji, druge terjatve, dolžniška finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih kreditnih obveznosti in pogodb o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin. Metodologija in predpostavke so predmet rednih preverjanj, da bi se zmanjšale razlike med ocenjenimi in dejanskimi izgubami.

Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih obveznosti po pogodbah o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

(b) Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin odraža tržne pogoje na dan izkaza finančnega položaja. Ocenjena vrednost naložbenih nepremičnin temelji na srednji vrednosti, izračunani po metodi primerljive prodaje, in na donosu zasnovanem načinu vrednotenja.

(c) Oslabitev naložb v odvisne družbe

Pri oceni oslabitev naložb Skupina upošteva nepristranske dokaze o oslabitvi in znamenja, ki kažejo na to, da utegne biti naložba oslabiljena. Če je ugotovljeno, da utegne biti naložba oslabiljena, banka znesek oslabitve naložbe izračuna kot razliko med knjigovodsko vrednostjo naložbe in njeno nadomestljivo vrednostjo. Nadomestljiva vrednost je enaka višji izmed poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, ali vrednosti pri

uporabi, ki je enaka sedanji vrednosti pričakovanih prihodnjih denarnih tokov od te naložbe, diskontiranih po trenutni tržni donosnosti za podobna finančna sredstva. Če prihodnjih denarnih tokov za izračun vrednosti pri uporabi ni mogoče oceniti, se potrebne oslavitve izračunajo z metodo čiste vrednosti sredstev odvisne družbe (metodo prilagojenih knjigovodskih vrednosti) ali kot razlika med knjigovodsko vrednostjo finančnega sredstva in knjigovodsko vrednostjo kapitala odvisne družbe, in to v sorazmernem deležu glede na kapitalsko udeležbo.

(d) Davki

Skupina obračunava in plačuje davek od dohodka le v Sloveniji. Za presojo ustreznega nivoja davčne obveznosti so potrebne nekatere ocene. Skupina pripoznava obveznosti iz davka od dohodka in odloženega davka, upošteva oceno o tem, ali jih bo Skupina morala plačati. V primeru, ko je dejansko obračunani davek drugačen od tistega, ki je bil pripoznan, bi to vplivalo na obračunani davek od dohodka in odloženi davek v obdobju, ko bi se to zgodilo.

2.4. Poročanje po segmentih

Skupina ima po stanju 31. 12. 2024 enovito poslovanje, zato ne poroča po segmentih.

2.5. Prevedba tujih valut

(a) Funkcijska in predstavitevna valuta

Postavke, prikazane v računovodskih izkazih, se merijo v valuti izvirnega gospodarskega okolja, v katerem banka in njene odvisne družbe poslujejo. Računovodski izkazi so predstavljeni v evrih, ki so funkcijska in predstavitevna valuta banke in njenih odvisnih družb.

(b) Prevedba poslovnih dogodkov in postavk

Transakcije v tuji valuti se pretvorijo v funkcijsko valuto po tečaju na dan posla. Tečajne razlike, ki nastanejo pri poravnavi takšnih transakcij in pri prevedbi denarnih postavk v tujih valutah, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tečajne razlike pri lastniških vrednostnih papirjih, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se prikažejo v drugem vseobsegajočem donosu oziroma v rezervah za pošteno vrednost skupaj z učinkom vrednotenja.

Prihodki in odhodki v tuji valuti so preračunani v evrsko protivrednost po tečaju na datum transakcije.

Dobički in izgube, ki nastanejo pri kupo-prodaji deviz, so v izkazu poslovnega izida prikazani v postavki Neto dobički in izgube iz trgovanja s tujo valuto.

2.6. Prihodki in odhodki iz obresti

Obrestni prihodki in odhodki se v izkazu poslovnega izida pripoznajo za vse instrumente, merjene po odplačni vrednosti z metodo efektivnih obrestnih mer.

Metoda efektivne obrestne mere je metoda izračuna odplačne vrednosti finančnega sredstva ali finančne obveznosti ter metoda razporeditve prihodkov in odhodkov za obresti preko ustreznega obdobja.

Efektivna obrestna mera je tista obrestna mera, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne tokove za celotno obdobje pričakovane življenjske dobe finančnega instrumenta oziroma – če je treba – za krajšo dobo, in sicer do neto sedanje vrednosti finančnega sredstva ali obveznosti.

Pri izračunu efektivne obrestne mere mora Skupina oceniti denarne tokove, upošteva vse pogodbene pogoje posla za dani finančni instrument, vendar ne sme upoštevati prihodnjih kreditnih izgub. V izračun efektivne obrestne mere se zajemajo vsi plačani zneski: obroki, opravnine, stroški.

Ko je finančno sredstvo oziroma skupina sorodnih finančnih sredstev zmanjšana kot posledica izgube zaradi oslabitve, se obrestni prihodki pripoznajo na osnovi obrestne mere, ki je bila uporabljena pri diskontiranju prihodnjih denarnih tokov za izračun oslabitve, in izključijo iz obrestnih prihodkov v delu, ki se nanaša na oslabljeno finančno sredstvo. Banka ustavi obračunavanje pogodbenih in zamudnih obresti ter stroškov vodenja kreditov in garancij za nedonosne terjatve, pri katerih glede na ocenjene pričakovane denarne tokove ne pričakuje več poplačila.

2.7. Prihodki in odhodki iz opravlin

Opravnine se praviloma pripoznajo, ko je storitev opravljena. Opravnine iz posredovanja ali sodelovanja pri posredovanju transakcije za tretjo osebo se pripoznajo, ko je transakcija opravljena. Opravnine iz naslova upravljanja portfelja in drugih svetovalnih storitev se pripoznajo na podlagi ustreznih pogodb o storitvah takrat, ko so opravljene. Opravnine iz mednarodnega in domačega plačilnega prometa so pripoznane, ko je ustrezna storitev opravljena.

Opravnine, ki so vključene v izračun efektivne obrestne mere, so izkazane med obrestnimi prihodki oziroma odhodki.

2.8. Finančna sredstva

2.8.1. Računovodske usmeritve po MSRP 9

Skupina razvršča svoja finančna sredstva v naslednje skupine: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Poslovodstvo določi razporeditev naložb ob začetnem pripoznanju.

(a) Finančna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida

Ta kategorija se razdeli na dve skupini: finančni instrumenti v posesti za trgovanje in finančni instrumenti, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Skupina v manjšem delu razpolaga s finančnimi sredstvi v posesti za trgovanje.

(b) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Finančno sredstvo se mora meriti po odplačni vrednosti, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

- (a) finančno sredstvo se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, in
- (b) v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega sredstva na določene datume prihaja do denarnih tokov, ki so izključno odplačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico.

V to kategorijo Skupina poleg kreditov, ki izpolnjujejo pogoje testa denarnih tokov, uvršča tudi dolžniške vrednostne papirje, ki so namenjeni zbiranju pogodbenih denarnih tokov.

(c) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, so tista, ki jih Skupina namerava posedovati nedoločeno časovno obdobje in jih lahko proda zaradi likvidnostnih potreb ali zaradi sprememb obrestnih mer, deviznih tečajev ali cen finančnih instrumentov.

(d) Merjenje in pripoznavanje

Nakupi in prodaje finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko izkaza poslovnega izida, finančnih sredstev

po odplačni vrednosti in finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo na datum sklenitve posla – na datum, ko se Skupina zaveže, da bo sredstvo kupila ali prodala. Izvedeni finančni instrumenti so pripoznani na osnovi datuma trgovanja.

Finančna sredstva, razen finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, se začetno izmerijo po pošteni vrednosti, povečani za transakcijske stroške. Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti, stroški posla pa so prikazani v izkazu poslovnega izida. Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, ko pogodbene pravice do denarnih tokov potečejo ali če se prenesejo vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom finančne naložbe. Pripoznanje finančne obveznosti se odpravi zgolj, kadar je obveza, določena v pogodbi, izpolnjena, razveljavljena ali zastarana.

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida se vrednotijo po pošteni vrednosti. Posojila in terjatve se merijo po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, vrednotenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, pripoznajo v izkazu poslovnega izida v obdobju, v katerem nastanejo. Dobički in izgube iz naslova vrednotenja po pošteni vrednosti se pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, prikažejo neposredno v kapitalu in se prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabiljeno. Pri dolžniških vrednostnih papirjih, razporejenih v to kategorijo, se pričakovane kreditne izgube in tečajne razlike pripoznajo v izkazu poslovnega izida, razlika do poštene vrednosti pa v drugem vseobsegajočem donosu, dokler ni pripoznanje odpravljen. Ob odpravi pripoznanja dolžniškega finančnega instrumenta se kumulativni dobiček ali izguba, pripoznana v drugem vseobsegajočem donosu, prerazporedi v izkaz poslovnega izida.

Pri odpravi pripoznanja lastniškega finančnega instrumenta, pri katerem je bila ob začetnem pripoznanju nepreklicno izbrana možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se kumulativni dobiček ali izguba nikoli ne sprostijo v izkaz poslovnega izida.

Obresti iz naslova efektivne obrestne mere in tečajne razlike pri finančnih sredstvih, merjenih prek drugega vseobsegajočega donosa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Dividende iz finančnih instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida, ko se ugotovi lastnikova pravica do izplačila.

Poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, temeljijo na tržnih cenah.

Če se s finančnim instrumentom ne trguje na aktivnem trgu, Skupina določi pošteno vrednost s pomočjo modelov vrednotenja.

2.9. Pobot

Finančna sredstva in obveznosti so pobotani in v izkazu finančnega položaja prikazani v neto vrednosti, ko za to obstajata pravna pravica in namen neto poravnave ali istočasna realizacija sredstva ter poravnava obveznosti.

2.10. Oslabitev finančnih sredstev

2.10.1. Oslabitev finančnih sredstev po MSRP 9

(a) Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Izračun oslabitev v skladu z MSRP 9 temelji na konceptu pričakovanih kreditnih izgub. Finančna sredstva, ki se v skladu s SPPI-testom merijo po odplačni vrednosti, se oslabijo bodisi skupinsko (finančna sredstva v 1. in 2. skupini ter za nekatere izjeme tudi v 3. skupini) bodisi posamično (finančna sredstva v 3. skupini).

Skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), in če gre za zunajbilančno terjatev, tudi konverzijskega faktorja (CCF). Pri skupinskem ocenjevanju oslabitev Skupina upošteva tudi v prihodnost usmerjene informacije, ki jih v izračunu zajemajo v prihodnost usmerjeni PD.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

Finančna sredstva v 3. skupini Skupina oslabi posamično pri izpostavljenosti nad 150 tisoč EUR, sicer skupinsko, pri čemer sledi opredelitvi neplačila v 178. členu CRR.

Pričakovana izguba izpostavljenosti je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer glede na to, ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja.

Izračun kreditnih izgub v skladu z MSRP 9 je podrobneje opisan v poglavju 5.1.3.

(b) Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se vrednotijo po pošteni vrednosti, zato se dobički in izgube iz naslova vrednotenja prikažejo neposredno v kapitalu ter se za dolžniške vrednostne papirje prenesejo v izkaz poslovnega izida, ko je sredstvo prodano ali oslabljeno.

2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva

Vsa opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva se začetno pripoznajo po nabavni vrednosti. Po MSRP 16 se sredstva v dolgoročnem najemu izkazujejo med osnovnimi sredstvi kot pravica iz najema. Nabavno vrednost opredmetenih osnovnih sredstev sestavljajo nakupna cena in vsi stroški, ki jih je mogoče neposredno povezati s sredstvom.

Za opredmetena osnovna sredstva se vsako leto oceni, ali obstajajo znaki, ki bi kazali na njihovo oslabitev. Če se ugotovi, da taki znaki obstajajo, Skupina oceni nadomestljive vrednosti. Če je vrednost pri uporabi višja od knjigovodske vrednosti, se ne opravi oslabitev sredstva. Če je knjigovodska vrednost sredstva višja od njegove ocenjene nadomestljive vrednosti, se knjigovodska vrednost sredstva zmanjša na njegovo nadomestljivo vrednost. Kot nadomestljiva vrednost se šteje poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje, ali vrednost pri uporabi, odvisno od tega, katera je večja. Po začetnem pripoznanju se opredmetena osnovna sredstva merijo po modelu nabavne vrednosti, zmanjšane za amortizacijo. Pravica iz najema se knjiži kot osnovno sredstvo in se mesečno amortizira z enakomerno časovno metodo amortiziranja glede na preostalo dobo trajanja najema. Skupina določi trajanje najema kot obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati, skupaj z obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil, in obdobji, za katera velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da najemnik te možnosti ne bo izrabil. Pri najemih, sklenjenih za nedoločen čas, se določi doba trajanja najema 5 let. Obveznost iz najema je na začetku, ob pripoznanju, vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, ki bodo plačane v obdobju najema, diskontiranih po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če obrestne mere ni mogoče jasno določiti, se uporabi predpostavljena obrestna mera izposojanja.

Uporabljene letne stopnje amortizacije so:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024 %	2023 %	2024 %	2023 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	12,5-50,00	12,5-50	12,5-30	12,5-30,0
Programska oprema	10,0-100,0	10,0-100,0	10,0-100,0	10,0-100,0
Službena vozila	10,0-100,0	20,0	10,0-100,0	20,0
Druga oprema	6,00-50,00	10,0-50,0	10,0-50,0	10,0-50,0
Pravica iz najema nepremičnin	10,0-100,0	0,83-100,0	10,0-100,0	0,83-100,0

Neopredmetena sredstva, ki vključujejo predvsem programsko opremo, so v izkazu finančnega položaja pripoznana po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in nabrano izgubo zaradi oslabitve.

Amortizacija neopredmetenih sredstev je obračunana po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Splošna programska oprema se amortizira v obdobju 5 let, namenska programska oprema pa v obdobju 10 let.

Sredstva v postopku prenosa ali v izgradnji se ne začnejo amortizirati, dokler niso na razpolago za uporabo.

Skupina ob vsakem obdobju poročanja oceni preostalo vrednost sredstev in dobo njihove koristnosti ter po potrebi prilagodi njihovo vrednost.

Dobički in izgube, ki nastanejo ob odtujitvi opredmetenih osnovnih sredstev, se določijo glede na razliko med čistim donosom ob odtujitvi in knjigovodsko vrednostjo sredstev ter v izkazu poslovnega izida vplivajo na dobiček iz poslovanja. Tekoča vzdrževanja in popravila se vključijo v izkaz poslovnega izida, ko stroški nastanejo. V primeru, da bi imela Skupina doprinos od prihodnjih ekonomskih tokov iz teh sredstev, se pri knjigovodski vrednosti le-teh upoštevajo tudi poznejši stroški.

2.12. Naložbene nepremičnine

Skupina je naložbene nepremičnine ob pridobitvi pripoznala po nabavni vrednosti, ki vključuje stroške nabave in druge povezane stroške.

Po pripoznanju Skupina naložbene nepremičnine prikazuje po pošteni vrednosti.

Pri določanju poštene vrednosti naložbenih nepremičnin je bil uporabljen po donosu zasnovan način (metoda kapitalizacije donosa, metoda diskontiranja prihodnjih donosov) ali pa način tržnih primerjav.

Poštena vrednost temelji na tržnih cenah na dan izkaza finančnega položaja.

Naložbene nepremičnine so sredstva, ki jih Skupina ne uporablja neposredno za opravljanje svojih dejavnosti, temveč jih poseduje z namenom oddajanja v poslovni najem ali za kasnejšo prodajo. Dobički in izgube iz vrednotenja po pošteni vrednosti so vključeni v izkaz poslovnega izida. Če pride do spremembe namena uporabe nepremičnine, se le-ta prenese med lastniško uporabljena sredstva.

Sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, se ob pridobitvi pripoznajo po pošteni vrednosti. Po začetnem pripoznanju Skupina meri sredstva, prejeta za poplačilo terjatev, z uporabo metode poštene vrednosti.

2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo so tista, katerih knjigovodska vrednost bo poravnana predvsem s prodajo in ne z nadaljnjo uporabo. Ta pogoj je izpolnjen le tedaj, kadar je prodaja zelo verjetna in je sredstvo na razpolago za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju. Nekratkoročno sredstvo je razporejeno v omenjeno skupino v primeru, če obstaja pisno izražena namera lastnika, da bo sredstvo prodal. Prodaja mora biti izpeljana v roku enega leta od razvrstitve sredstva. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo se vodijo po knjigovodski vrednosti pred razvrstitvijo ali po pošteni vrednosti, znižani za stroške prodaje, in sicer po tisti, ki je nižja.

2.14. Zaloge

Zaloge se razvrščajo pod Druga sredstva in jih sestavljajo premičnine oziroma nepremičnine za nadaljnjo prodajo v kratkem roku. Izkazujejo se po nižji od nabavne in čiste iztržljive vrednosti. Enota zaloge se vrednoti po nabavni ceni, ki jo sestavljajo nakupna cena, uvozne dajatve in neposredni stroški nabave. Nakupna cena se zmanjša za dobljene popuste. Za zaloge se uporablja metoda zaporednih cen.

2.15. Najemi

Računovodska obravnava najemov je določena z novim standardom MSRP 16 Najemi, ki velja od 1. 1. 2019. Pogodba je najemna pogodba oziroma vsebuje najem, če se z njo prenaša pravica do obvladovanja uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za nadomestilo.

(a) Kjer je Skupina najemojemalec

V Skupini je uporaba MSRP 16 določena za poslovne najeme poslovnih prostorov in avtomobilov.

Skladno z dovoljenimi izjemami po MSRP 16 Skupina MSRP 16 ne bo uporabila za kratkoročne najeme in najeme, pri katerih je sredstvo, ki je predmet najema, majhne vrednosti (to so lahko na primer tablični in osebni računalniki, malo pisarniško pohištvo, telefoni in prostor za bankomate). Najemnine, povezane s temi najemi, pripozna kot odhodke na podlagi enakomerne časovne metode skozi celotno trajanje najema.

Standard se ne bo uporabljal za licence za programsko opremo in avtorske pravice v okviru neopredmetenih sredstev (MRS 38). Ne bo se uporabil za tiste najete tiskalnike, ki se v obdobju najema menjajo in zato ni določljivega sredstva.

Skupina določi trajanje najema kot obdobje, v katerem najema ni mogoče odpovedati, skupaj z obdobji, za katera velja možnost podaljšanja najema, če je precej gotovo, da bo najemnik to možnost izrabil, in obdobji, za katera velja možnost odpovedi najema, če je precej gotovo, da najemnik te možnosti ne bo izrabil. Pri najemih, sklenjenih za nedoločen čas, se določi doba trajanja najema 5 let.

Po MSRP 16 se sredstva v dolgoročnem najemu izkazujejo med osnovnimi sredstvi kot pravica iz najema in na strani virov sredstev kot obveznost iz najema po najemni pogodbi. Pravica iz najema se knjiži kot osnovno sredstvo in se mesečno amortizira z enakomerno časovno metodo amortiziranja glede na preostalo dobo trajanja najema. Obveznost iz najema je na začetku, ob pripoznanju, vrednotena po sedanji vrednosti najemnin, ki bodo plačane v obdobju najema, diskontiranih po obrestni meri, sprejeti pri najemu, če jo je mogoče jasno določiti. Če obrestne mere ni mogoče jasno določiti, se uporabi predpostavljena obrestna mera izposojanja. Obveznost iz najema se med trajanjem najema zmanjšuje s plačilom najemnine in prenosom obresti v stroške. V izkazu poslovnega izida so izkazane amortizacija pravic iz najema in obresti iz obveznosti najema. Stroški amortizacije in obresti so na dolg rok, do izteka najema po posamezni pogodbi, v kumulativi enaki vsoti vseh plačanih najemnin.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
(a) Stroški amortizacije za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe:	475	444	475	444
poslovni prostori	475	444	475	444
(b) Stroški obresti na obveznosti iz najema	40	28	40	28
(c) Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih z najemi s trajanjem do enega meseca)	5	14	5	14
(d) Stroški, povezani z najemi sredstev majhne vrednosti, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih s kratkoročnimi najemi sredstev majhne vrednosti iz 53.(c) člena)	16	18	16	18
(e) Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe	2	2	2	2
(f) Skupni denarni odtok za najeme	484	443	484	443
(g) Knjigovodska vrednost sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, ob koncu poročevalskega obdobja po vrstah sredstva, ki je predmet najema:	2.106	2.012	2.106	2.012
poslovni prostori	2.106	2.012	2.106	2.012

(b) Kjer je Skupina najemodajalec

Skupina daje v poslovni najem poslovne prostore in motorna vozila. V primeru sredstva, danega v poslovni najem, so prejete najemnine prihodki iz naložbenih nepremičnin in se v izkaz poslovnega izida vključujejo sorazmerno glede na čas trajanja pogodbe. Stroški, ki nastanejo pri pridobivanju prihodkov od najemnin, se pripoznajo kot stroški. Začetni neposredni stroški najemodajalca pri pogajanju in dogovoru o poslovnem najemu se dodajo knjigovodski vrednosti oddanega sredstva ter pripoznajo kot strošek v pogodbenem obdobju najema na enaki osnovi kot prihodki od najemnin.

V primeru sredstva, danega v finančni najem, se sedanja vrednost najemnin prikaže kot terjatev iz naslova finančnega najema. Razlika med bruto terjatvijo in sedanjo vrednostjo terjatve se pripozna kot dolgoročno razmejeni prihodki. Prihodki iz finančnega najema se pripoznajo sistematično skozi celotno življenjsko dobo najema in kažejo konstanten donos najemodajalca. V Skupini daje sredstva v finančni najem samo odvisna družba DBS Leasing d. o. o.

2.16. Denar in denarni ustrezniki

V izkazu denarnih tokov se kot denar in denarni ustrezniki prikazujejo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, posojila bankam z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve, zakladne menice in dolžniški vrednostni papirji z zapadlostjo manj kot 90 dni od dneva pridobitve.

2.17. Rezervacije

Rezervacije se pripoznajo, če ima Skupina zaradi preteklega dogodka sedanjo obvezo (pravno ali posredno) in je verjetno, da bo nastopila poravnava obveznosti, ter je znesek obveze mogoče zanesljivo izmeriti. Tveganja, povezana s pogojnimi obveznostmi in prevzetimi finančnimi obveznostmi, se ocenjujejo podobno kot tveganja pri posojilih. Vsako povečanje obveznosti na osnovi ocenjenih izdatkov, ki bodo potrebni za poravnavo obveznosti po pogodbi, se vključi v postavko rezervacije.

2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade

V skladu s slovensko zakonodajo se zaposleni upokojijo ob izpolnitvi določenih pogojev, takrat so upravičeni do odpravnine ob upokojitvi v enkratnem znesku. Zaposleni so upravičeni tudi do jubilejne nagrade za vsakih deset let službovanja.

Rezervacije vključujejo jubilejne nagrade, odpravnine ob upokojitvi in druge dolgoročne ugodnosti.

Rezervacije so izmerjene kot sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov. Dobički in izgube so pripoznani v izkazu poslovnega izida, razen aktuarskih dobičkov ali izgub, ki so vključeni v akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu.

2.19. Davki

Davki so prikazani v izkazu poslovnega izida v skladu s trenutno veljavno slovensko zakonodajo. Davčna postavka v izkazu poslovnega izida sestoji iz tekočega davka in odloženega davka. Tekoči davek je izračunan na podlagi obdavčljivega dobička po davčni stopnji, veljavni na dan izkaza finančnega položaja.

Davek od dohodka pravnih oseb se odvede od obdavčljivega dobička po stopnji 22 %.

Tekoči davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb v višini 22 % od ugotovljene davčne osnove (2023: 19 %).

Odloženi davki se obračunavajo za vsečasne razlike med vrednostjo sredstev in obveznosti za davčne namene ter njihovo knjigovodsko vrednostjo. Odložene terjatve za davke in obveznosti za davke se izmerijo po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da se bodo uporabljale v poslovnem letu, ko bo terjatev za odloženi davek povrnjena oziroma obveznost za odloženi davek poravnana, ter so zasnovane na davčnih stopnjah (in davčnih predpisih), uveljavljenih do dneva izkaza finančnega položaja.

Najpomembnejšečasne razlike izvirajo iz davčne izgube, oslabitve naložb v odvisne družbe, vrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in rezervacij. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine prihodnjega razpoložljivega obdavčljivega dobička.

Odložene terjatve za davke se pripoznajo, če je verjetno, da se bo pojavil razpoložljivi obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti odbitnečasne razlike. Najmanj enkrat letno se preveri ocena višine prihodnjega razpoložljivega obdavčljivega dobička.

Odloženi davek, povezan s ponovnim vrednotenjem finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, na pošteno vrednost, se izkaže neposredno v kapitalu in se pozneje prenese v izkaz poslovnega izida skupaj z dobičkom oziroma izgubo iz naslova vrednotenja, razen za kapitalske naložbe, ki so bile ob začetnem pripoznanju nepreklicno določene za merjenje prek drugega vseobsegajočega donosa.

Odložene obveznosti za davke so pripoznane iz naslova prevrednotenja finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo banke ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji

Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se v izkazu finančnega položaja ob začetnem pripoznanju izkazujejo v višini prejetih denarnih sredstev, zmanjšanih za neposredne transakcijske stroške. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji se nadalje vrednotijo po odplačni vrednosti.

2.21. Kapital

(a) Stroški izdaje delnic

Dodatni stroški, ki jih Skupina lahko neposredno pripiše izdaji novih delnic ali opcij oziroma sklenjenemu poslu, se v čistem znesku obračunajo neposredno kot odbitek od kapitala (brez z njimi povezanega zneska davka iz dobička).

(b) Dividende iz naslova navadnih delnic

Dividende na navadne delnice znižujejo kapital v obdobju, v katerem so jih odobrili lastniki banke.

Dividende za preteklo leto so objavljene na skupščini delničarjev po datumu izkaza finančnega položaja.

(c) Lastne delnice

Če Skupina z nakupom pridobi lastne delnice, se dano nadomestilo prikaže kot znižanje kapitala. V primeru poznejše prodaje delnic se prejeta nadomestilo prikaže s povečanjem kapitala.

2.22. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, ki zahtevajo od izdajatelja garancije, da upravičencu do garancije plača dogovorjeni znesek za pokritje izgube, ki jo ta utрпи v primeru neplačila dolžnika. Finančne garancije izdaja Skupina drugim bankam, finančnim institucijam in drugim komitentom za zavarovanje dolgov, limitov in drugih bančnih poslov.

Finančne garancije so ob izdaji pripoznane po pošteni vrednosti, povečani za opravnine. Prihodki iz opravnin se v izkazu poslovnega izida pripoznajo enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije. Naknadno Skupina finančne garancije pripozna po višji izmed začetnih vrednosti, zmanjšane za prihodke iz opravnin, prejetih enakomerno preko obdobja življenjske dobe garancije, in ocene stroškov, potrebnih za poravnavo obveznosti iz garancije na dan poročanja. Za namen ocenjevanja kreditnih izgub se zunajbilančne izpostavljenosti iz prevzetih obveznosti po pogodbah o finančnem poroštvu, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, na vsak datum poročanja razvrstijo v eno izmed treh skupin posla za namene izračuna pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja finančne garancije.

2.23. Poslovanje po pooblastilu

Banka ne opravlja investicijskih storitev in poslov za stranke, opravlja pa storitve kreditiranja po pooblastilu. Podrobnosti so predstavljene v pojasnilu 4.29. Ta sredstva niso vključena v izkazu finančnega položaja banke in Skupine.

3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

3.1. Prihodki in odhodki za obresti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Prihodki iz obresti				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1	0	1	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	805	0	805	0
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	2.900	2.747	2.900	2.747
Kreditni bankam	0	18	0	18
Kreditni strankam, ki niso banke	42.834	38.073	42.793	38.431
Finančni najem (lizing)	1.418	1.334	0	0
Druge finančna sredstva	16.014	9.049	16.014	9.049
SKUPAJ	63.972	51.221	62.513	50.245
Odhodki za obresti				
Vloge strank, ki niso banke	10.402	2.886	10.402	2.886
Podrejene vloge in krediti	120	120	120	120
Druge finančne obveznosti	40	28	40	28
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	2	15	2	15
SKUPAJ	10.564	3.049	10.564	3.049
ČISTE OBRESTI	53.408	48.172	51.949	47.196

Skupina je v letu 2024 dosegla za 5.236 tisoč EUR višje čiste obresti in banka za 4.753 tisoč EUR. Skupina je v letu 2024 iz pravice do uporabe priznala 40 tisoč EUR odhodkov za obresti (2023: 28 tisoč EUR) in banka 40 tisoč EUR (2023: 28 tisoč EUR).

3.2. Prihodki iz dividend

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Dividende iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	8	3	8	3
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	27	9	27	9
SKUPAJ	35	12	35	12

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	5.603	5.429	5.603	5.429
Posredniško poslovanje	185	133	175	126
Administrativne storitve	4.513	4.289	4.303	4.221
Dana jamstva	247	243	247	243
Kreditni posli	292	320	301	329
Storitve odvisnim družbam	0	0	88	104
Menjalniški posli	6	8	6	8
SKUPAJ	10.846	10.422	10.723	10.460
Odhodki za opravnine				
Bančne storitve	792	673	792	673
Poslovanje z vrednostnimi papirji	102	103	102	103
Plačilni promet	1.503	1.294	1.503	1.294
Druge storitve	26	25	19	19
SKUPAJ	2.423	2.095	2.416	2.089
ČISTE OPRAVNINE	8.423	8.327	8.307	8.371

3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	6	260	6	260
Dobički	7	264	7	264
Izgube	1	4	1	4
Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(23)	(20)	(23)	(20)
Dobički	4	5	4	5
Izgube	27	25	27	25
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(17)	240	(17)	240

V letu 2024 je Skupina realizirala čiste izgube v višini 17 tisoč EUR (2023: 240 tisoč EUR čistih dobičkov) in banka v višini 17 tisoč EUR (2023: 240 tisoč EUR čistih dobičkov).

3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	15	21	15	21
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	36	0	36	0
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	120	120	120	120
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	171	141	171	141

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Pozitivne tečajne razlike	1.638	2.054	1.638	2.057
Negativne tečajne razlike	1.639	2.055	1.640	2.056
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	(1)	(1)	(2)	1

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Dobički				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	3	9	3	9
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	266	295	266	295
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	3	0	3	0
SKUPAJ	272	304	272	304
Izgube				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	1	3	1	3
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	75	1	75	1
SKUPAJ	76	4	76	4
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	196	300	196	300

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki za nebančne storitve	25	27	25	27
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.10.)	701	789	722	806
Drugi poslovni prihodki:	465	624	476	615
- iz prejete udeležbe pri ugodnem rezultatu iz zavarovanj	334	308	334	308
- iz dotacij in subvencij	7	71	7	71
- iz nadomestil stroškov za bankomat	51	52	49	52
- iz oprostitve prispevkov za PIZ	43	39	43	39
- iz prejetih škodnih zahtevkov	12	5	12	5
- iz numizmatike	4	56	4	55
- iz sodne poravnave	0	40	0	40
- ostali poslovni prihodki*	14	53	27	45
SKUPAJ	1.191	1.440	1.223	1.448
Drugi poslovni odhodki				
Drugi poslovni odhodki:	76	33	76	33
- za kazni, penale, škode in podobno	48	15	48	15
- zaključek najemov	1	1	1	1
- ostali poslovni odhodki	27	17	27	17
SKUPAJ	76	33	76	33
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	1.115	1.407	1.147	1.415

* Ostali poslovni prihodki: prihodki iz zaključka najemov, internih odnosov, prejetih sodnih stroškov, prodaje in drugi prihodki.

3.9. Administrativni stroški

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stroški dela				
Bruto plače	15.172	12.966	14.899	12.730
Dajatve za socialno zavarovanje	1.077	935	1.058	918
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.325	1.150	1.302	1.130
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	7	3	7	3
Odpravnine in odškodnine	53	166	53	166
Nagrade zaposlenim	723	386	722	386
Drugi stroški dela	2.661	2.183	2.604	2.131
SKUPAJ	21.018	17.789	20.645	17.464
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	730	853	719	845
Stroški storitev	6.675	6.078	6.775	5.951
Drugi poslovni stroški	3.466	167	3.180	161
SKUPAJ	10.871	7.098	10.674	6.957
SKUPAJ	31.889	24.887	31.319	24.421

Med stroški odpravnin in odškodnin je bilo v letu 2024 53 tisoč EUR odpravnin (2023: 166 tisoč EUR), od tega je bilo 24 tisoč EUR odpravnin iz poslovnega razloga (2023: 126 tisoč EUR).

Administrativni stroški Skupine so bili v letu 2024 višji za 7.002 tisoč EUR in banke za 6.898 tisoč EUR. Na povečanje je v veliki meri vplival nov začasni davek na bilančno vsoto bank in hranilnic (v višini 0,2 %), ki je bil uveden z Zakonom o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS – poplave 2023) ter se obračunava za leta 2024–2028. Davčna obveznost iz tega naslova za leto 2024 je pripoznana med drugimi poslovnimi stroški banke v višini 3.017 tisoč EUR.

Med stroški storitev Skupine in banke za leto 2024 so stroški revidiranja računovodskih izkazov in letnega poročila v višini 83 tisoč EUR z vključenim DDV (2023: 68 tisoč EUR). Za druge storitve dajanja zagotovil je banka plačala 3 tisoč EUR in za druge nerevizijske storitve 24 tisoč EUR (v 2023 skupaj 11 tisoč EUR).

3.10. Stroški za vplačila v sklad za likvidacijo bank in sistem zajamčenih vlog

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Nadomestilo za naloge reševanja BS	20	18	20	18
Drugi poslovni odhodki	1.581	2.101	1.581	2.101
- sklad za jamstvo vlog	1.579	2.056	1.579	2.056
- prispevek v sklad za likvidacijo bank	2	45	2	45
SKUPAJ	1.601	2.119	1.601	2.119

Z uveljavitvijo Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o reševanju in prisilnem prenehanju bank (Uradni list RS, št. 102/2024 – ZRPPB-1B) z dne 18. 12. 2024 sklad za likvidacijo bank, ustanovljen na podlagi Zakona o organu in skladu za likvidacijo bank (Uradni list RS, št. 97/14, 91/15, 44/16 – ZRPPB in 27/17), nadaljuje poslovanje kot sklad za likvidacijo bank.

3.11. Amortizacija

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.9.)	1.045	838	1.033	830
Amortizacija pravice do uporabe - nepremičnine (Pojasnilo 4.9.)	475	444	475	444
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.11.)	342	147	328	135
SKUPAJ	1.862	1.429	1.836	1.409

Skupina je v letu 2024 iz pravice do uporabe pripoznala 475 tisoč EUR stroška amortizacije (2023: 444 tisoč EUR) in banka 475 tisoč EUR (2023: 444 tisoč EUR).

3.12. Rezervacije

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva (Pojasnili 4.19. a in e)	(309)	397	(309)	397
Odhodki od oblikovanih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	558	745	558	745
Prihodki od ukinjenih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	867	348	867	348
Neto druge rezervacije	142	428	139	400
Neto rezervacije za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluške (Pojasnili 4.19. b in c)	142	165	139	161
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluške	142	165	139	161
Neto rezervacije za druge rezervacije (Pojasnilo 4.19. f)	0	263	0	239
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	0	266	0	239
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	0	3	0	0
NETO REZERVACIJE	(167)	825	(170)	797

Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti in iz drugih rezervacij je Skupina izkazala 167 tisoč EUR neto prihodkov in banka 170 tisoč EUR neto prihodkov. Banka je izkazala 309 tisoč EUR neto prihodkov iz ukinjenih rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti. Dodatno je oblikovala 139 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine.

3.13. Oslabitve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	(824)	85	(1.488)	(17)
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	34	0	34	0
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	48	0	48	0
Odprava oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	14	0	14	0
Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	(65)	13	(65)	13
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	75	131	75	131
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	140	118	140	118
Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	(793)	72	(1.457)	(30)
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	10.832	8.737	10.148	8.658
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	11.625	8.665	11.605	8.688
Neto oslabitve nefinančnih sredstev	(12)	1.265	78	1.171
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.10. b)	(12)	1.235	78	1.141
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	78	1.282	78	1.188
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	90	47	0	47
Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev	0	30	0	30
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	0	30	0	30
NETO OSLABITVE	(836)	1.350	(1.410)	1.154

3.14. Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo in z njimi povezanimi obveznostmi

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	9	0	0
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	0	9	0	0

3.15. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Davek iz dobička	5.871	3.911	5.741	3.884
Odloženi davek (Pojasnilo 4.20. d)	44	(418)	45	(418)
SKUPAJ	5.915	3.493	5.786	3.466
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	28.981	27.997	28.610	27.776
Davek, izračunan po 22 % davčni stopnji (19 % v 2023)	6.391	5.308	6.294	5.277
Davčno nepriznani prihodki	(157)	(481)	(98)	(459)
Davčno nepriznani odhodki	400	171	171	110
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(719)	(1.505)	(581)	(1.462)
SKUPAJ	5.915	3.493	5.786	3.466
Efektivna davčna stopnja (v %)	20	13	20	12

V letu 2024 se je stopnja obdavčitve DDPO povečala na 22 %, obenem pa banka nima več olajšav za pokrivanje izgub iz prejšnjih let. V preteklem letu je FURS v okviru rednih pregledov preveril, kako banka izkorišča olajšave za zaposlovanje v obračunu DDPO za leto 2023, pri tem pa ni bilo ugotovljenih nepravilnosti. Pristojni davčni urad lahko kadar koli pregleda davčne knjige v roku 5 let, ki sledijo poročanemu davčnemu letu, in lahko naloži dodatno obdavčitev ter kazni. Vodstvo Skupine ne ve za obstoj okoliščin, ki bi lahko povzročile dodatne obveznosti iz tega naslova.

3.16. Dobiček na delnico

Osnovni dobiček na delnico je izračunan z delitvijo čistega dobička s tehtanim povprečnim številom izdanih navadnih delnic banke.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	23.066	24.504	22.824	24.310
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi (v tisoč evrih)	23.681	24.567	23.442	24.376
Tehtano povprečno število navadnih delnic	4.231.682	4.231.682	4.231.682	4.231.682
Osnovni dobiček na delnico (v evrih na delnico)	5,45	5,79	5,39	5,74
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico (v evrih na delnico)	5,60	5,81	5,54	5,76

Osnovni dobiček Skupine na delnico za leto 2024 znaša 5,45 EUR (2023: 5,79 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 5,60 EUR (2023: 5,81 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2024 je bilo 4.231.682 (2023: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Osnovni dobiček banke na delnico za leto 2024 znaša 5,39 EUR (2023: 5,74 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 5,54 EUR (2023: 5,76 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2024 je bilo 4.231.682 (2023: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Knjigovodska vrednost delnice banke in Skupine je na dan 31. 12. 2024 znašala 26,421846 EUR (31. 12. 2023: 23,136229 EUR) ter je izračunana iz knjigovodskega kapitala, zmanjšanega za lastne delnice in deljenega s številom delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., zmanjšanim za število lastnih delnic.

Skupina in banka nimata izdanih finančnih instrumentov z opcijo zamenljivosti v delnice.

4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA

4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Denar				
Denar v blagajni	8.908	7.771	8.908	7.771
Stanje na računih pri centralni banki	475.134	358.997	475.133	358.997
Vpogledne vloge pri bankah	7.780	2.688	7.780	2.688
Popravki vrednosti	0	(37)	0	(37)
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	491.822	369.419	491.821	369.419

Skupina je izpolnila obveznost glede obvezne rezerve s sredstvi na poravnalnem računu. Izračun obveznih rezerv je prilagojen sistemu ECB. Višina obvezne rezerve je izračunana v skladu s predpisi – 0 % za vloge z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti, vloge na odpoklic z odpovednim rokom več kot 2 leti, repo posle in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo več kot 2 leti ter 1 % za vloge čez noč, vloge z dogovorjeno dospelostjo do 2 let, vloge na odpoklic z odpovednim rokom do 2 let in za dolžniške vrednostne papirje z dogovorjeno dospelostjo do 2 let.

Banka mora v povprečju na računu dnevno zagotavljati znesek, izračunan za posamezno obdobje. Obvezne rezerve za obdobje izpolnjevanja od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 so v obdobju povprečno znašale 13.280 tisoč EUR.

Obvezne rezerve so se v letu 2024 obrestovale po obrestni meri 0 %.

Od 30. 10. 2019 do 13. 9. 2022 se je uporabljalo dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv (na podlagi sklepa Sveta ECB z dne 12. 9. 2019). Povprečne presežne rezerve se do 6-kratnika izračunanih obveznih rezerv (t. i. izvzeti del presežnih rezerv) niso obrestovale, preostanek pa se je obrestoval po obrestni meri mejnega depozita. Ker se v razmerah pozitivne obrestne mere mejnega depozita celotne presežne rezerve ne obrestujejo, je Svet ECB ukinil dvostopenjsko obrestovanje presežnih rezerv s 14. 9. 2022, ko je obrestna mera mejnega depozita postala pozitivna, z znižanjem multiplikatorja za izračun olajšave s 6 na 0.

Gibanje popravkov vrednosti stanja na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo b).

b) Gibanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov

Skupina DBS

	Stanje 1. januarja 2024	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2024
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	369.343	54	122.387	491.784
SKUPAJ	369.343	54	122.387	491.784

DBS d. d.

	Stanje 1. januarja 2024	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2024
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	369.342	54	122.388	491.784
SKUPAJ	369.342	54	122.388	491.784

4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 3.2.)	0	91	0	91
Kreditni, namenjeni trgovanju	0	31	0	31
SKUPAJ	0	122	0	122

Med krediti, namenjenimi trgovanju, Skupina izkazuje terjatve iz naslova kupo-prodaje deviz.

b) Gibanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Lastniški instrumenti				
Stanje 1. januarja	91	70	91	70
- pridobitev	0	0	0	0
- prodaja	(144)	0	(144)	0
- prevrednotenje	20	21	20	21
- razlika v ceni	33	0	33	0
Stanje 31. decembra	0	91	0	91
Dolžniški vrednostni papirji				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
- pridobitev	4.029	0	4.029	0
- prodaja/zapadlost	(4.065)	0	(4.065)	0
- prevrednotenje	0	0	0	0
- razlika v ceni	36	0	36	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	0	0
Kreditni				
Stanje 1. januarja	31	21	31	21
- povečanje	37.736	33.028	37.736	33.028
- tečajne razlike	(1)	4	(1)	4
- prodaja	(37.766)	(33.022)	(37.766)	(33.022)
Stanje 31. decembra	0	31	0	31
SKUPAJ	0	122	0	122

4.3. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

a) Razčlenitev vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe	2.980	2.822	2.980	2.822
Sklad za likvidacijo bank	2.784	2.689	2.784	2.689
Ostale kapitalske naložbe	196	133	196	133
Dolžniški instrumenti				
Obveznice, izdane od drugih držav	43.294	0	43.294	0
Obveznice, izdane od drugih izdajateljev	2.596	0	2.596	0
Zakladne menice	9.881	0	9.881	0
Popravki vrednosti	(35)	0	(35)	0
SKUPAJ	58.716	2.822	58.716	2.822

Banka je v letu 2024 iz naslova nakupov za 54.845 tisoč EUR povečala stanje naložb v vrednostne papirje, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Stanje sklada za likvidacijo bank se je v letu 2024 povečalo za 95 tisoč EUR, to je na 2.784 tisoč EUR (2023: 2.689 tisoč EUR).

b) Gibanje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	2.822	2.714	2.822	2.714
Nakupi	54.845	0	54.845	0
Prodaja/zapadlost	(94)	(5)	(94)	(5)
Tečajne razlike	89	0	89	0
(Oblikovanje)/odprava oslabitev	(35)	0	(35)	0
Prevrednotenja	1.089	113	1.089	113
Stanje 31. decembra	58.716	2.822	58.716	2.822

Seznam kapitalskih naložb, ki so bile določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in poštene vrednosti naložb na koncu poročevalskega obdobja so predstavljeni v naslednji tabeli.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe				
- Sklad za likvidacijo bank	2.784	2.689	2.784	2.689
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	196	133	196	133
Advance Capital Partners – ACP	100	0	100	0
Bankart d. o. o.	33	33	33	33
LAS MDD z. b. o.	0	1	0	1
LP Invest d. d. (prej Marles d. d., Limbuš)	9	9	9	9
Elektro Ljubljana d. d.	52	88	52	88
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	2	2	2	2
SKUPAJ	2.980	2.822	2.980	2.822

Ker navedene naložbe v lastniške instrumente niso strateške oziroma jih Skupina ne more nadzorovati, so bile po uvedbi MSRP 9 nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe v pošteni vrednosti teh kapitalskih naložb ne bodo nikoli pripoznane prek izkaza poslovnega izida, kar velja tudi za učinke v primeru prodaje. Kapitalska naložba LAS MDD zadruga za razvoj podeželja, z. b. o. – v likvidaciji je bila dne 24. 12. 2024 izbrisana iz sodnega registra Slovenije.

Skupina je prejela 27 tisoč EUR dividend od družbe Bankart d. o. o. (pojasnilo 3.2.).

Skupina je v skladu s poslovno politiko in poslovno priložnostjo prodala kapitalske naložbe, ki niso bile strateške. Kumulativna izguba iz drugega vseobsegajočega donosa je bila prenesena na zadržani dobiček tekočega leta zaradi kumulativnih učinkov pri odpravi pripoznanja ob prodaji kapitalskih naložb.

Poštena vrednost naložb na datum odprave pripoznanja in kumulativni dobiček ali izguba ob odtujitvi sta predstavljena v naslednji tabeli.

2024	Skupina DBS		DBS d. d.	
Družba	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve	Poštena vrednost na dan odprave	Kumulativni dobiček od odtujitve
LAS MDD v likvidaciji	1	(1)	1	(1)
Skupaj	1	(1)	1	(1)

4.4. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Dolgoročni vrednostni papirji bank	4.769	6.681	4.769	6.681
Dolgoročni vrednostni papirji države RS	100.916	97.216	100.916	97.216
Dolgoročni vrednostni papirji države	31.145	113.520	31.145	113.520
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	506	1.921	506	1.921
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji drugih finančnih institucij	1.467	2.402	1.467	2.402
Popravki vrednosti	(69)	(133)	(69)	(133)
SKUPAJ	138.734	221.607	138.734	221.607

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo c).

b) Gibanje dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	221.607	171.450	221.607	171.450
Nakupi	9.071	93.136	9.071	93.136
Dospetja	(91.973)	(43.132)	(91.973)	(43.132)
Tečajne razlike	(35)	166	(35)	166
Popravki vrednosti	64	(13)	64	(13)
Stanje 31. decembra	138.734	221.607	138.734	221.607

4.5. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Kreditni domačim bankam	0	0	0	0
Kreditni tujim bankam	0	1.208	0	1.208
SKUPAJ	0	1.208	0	1.208

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Kratkoročni krediti	0	1.208	0	1.208
Dolgoročni krediti	0	0	0	0
SKUPAJ	0	1.208	0	1.208

Kreditni bankam z originalno zapadlostjo do treh mesecev v višini 0 EUR (2023: 1.208 tisoč EUR) so vključeni v izkazu denarnih tokov kot denarni ustrezniki (pojasnilo 4.1. b).

4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Kreditni	817.626	757.235	837.938	772.013
Finančni najem (lizing)	24.391	19.271	0	0
Okvirni krediti	23.483	20.996	23.477	22.199
Popravki vrednosti	(11.154)	(12.249)	(10.552)	(12.146)
SKUPAJ	854.346	785.253	850.863	782.066

Gibanje popravkov vrednosti kreditov strankam, ki niso banke, merjenih po odplačni vrednosti, je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo d).

b) Krediti strankam, ki niso banke – od tega terjatve iz naslova finančnega najema

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema				
Zapadle do 1 leta	4.730	2.012	-	-
Zapadle od 1 leta do 5 let	12.888	10.018	-	-
Zapadle nad 5 let	6.773	7.241	-	-
SKUPAJ	24.391	19.271	-	-
Popravki vrednosti	(862)	(426)	-	-
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	23.529	18.845	-	-

4.7. Druga finančna sredstva

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Terjatve do kupcev	1.436	396	98	291
Terjatve za obresti	97	71	97	72
Terjatve za opravnine	157	223	157	223
Terjatve po drugih osnovah	1.524	2.210	1.523	2.204
Druge aktivne časovne razmejitev	4	2	0	0
Popravki vrednosti	(345)	(242)	(169)	(234)
SKUPAJ	2.873	2.660	1.706	2.556

Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo e)

4.8. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Dolgoročne naložbe v kapital domačih drugih finančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	3.720	3.720
Odprava oslabitev	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	3.720	3.720
Dolgoročne naložbe v kapital domačih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	1.523	1.523
Oslabitve	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	1.523	1.523
Dolgoročne naložbe v kapital tujih nefinančnih družb				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
Odprava oslabitev	0	18	0	18
Prodaja	0	(18)	0	(18)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	5.243	5.243

Kapitalske naložbe v odvisne družbe so konec leta 2024 znašale 5.243 tisoč EUR in se v letu 2024 niso spremenile. Konec decembra 2024 je naložba v odvisno družbo DBS Leasing znašala 3.720 tisoč EUR in v odvisno družbo DBS Nepremičnine 1.523 tisoč EUR.

4.9. Opredmetena osnovna sredstva

Skupina DBS

2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2023	12.912	2.601	9.403	214	316	25.446
Povečanja					1.393	1.393
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi		502	578	134	(1.214)	0
Zmanjšanja		(296)	(55)	(8)		(359)
Stanje 31. decembra 2024	12.912	2.807	9.926	340	495	26.480
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2024	6.235	1.907	7.780	24	0	15.946
Zmanjšanja		(294)	(55)	(5)		(354)
Amortizacija	340	315	327	63		1.045
Stanje 31. decembra 2024	6.575	1.928	8.052	82	0	16.637
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2024	6.677	694	1.623	190	316	9.500
Stanje 31. decembra 2024	6.337	879	1.874	258	495	9.843
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2023	2.534	0	0	0	0	2.534
Povečanja - nov najem	1.241					1.241
Zmanjšanja - zaključek najema	(1)					(1)
Zmanjšanja - znižanje najema	(1.047)					(1.047)
Stanje 31. decembra 2024	2.727	0	0	0	0	2.727
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2024	522	0	0	0	0	522
Zmanjšanja - zaključek najema	(1)					(1)
Zmanjšanje - znižanje najema	(375)					(375)
Amortizacija iz pravice iz najemov	475					475
Stanje 31. decembra 2024	621	0	0	0	0	621
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2024	2.012	0	0	0	0	2.012
Stanje 31. decembra 2024	2.106	0	0	0	0	2.106
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2024	8.689	694	1.623	190	316	11.512
Stanje 31. decembra 2024	8.443	879	1.874	258	495	11.949

Skupina nima zastavljenih nepremičnin za prejeta posojila.

Skupina DBS

2023	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2022	12.902	3.640	9.496	56	19	26.113
Povečanja	0	0	0	0	1.650	1.650
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	10	480	657	206	(1.353)	0
Zmanjšanja	0	(1.519)	(750)	(48)	0	(2.317)
Stanje 31. decembra 2023	12.912	2.601	9.403	214	316	25.446
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	5.895	3.200	8.281	19	0	17.395
Zmanjšanja	0	(1.517)	(748)	(23)	0	(2.288)
Amortizacija	340	224	247	28	0	839
Stanje 31. decembra 2023	6.235	1.907	7.780	24	0	15.946
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	7.007	440	1.215	37	19	8.718
Stanje 31. decembra 2023	6.677	694	1.623	190	316	9.500
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2022	2.398	0	0	0	0	2.398
Povečanja - nov najem	1.179	0	0	0	0	1.179
Zmanjšanja - zaključek najema	(81)	0	0	0	0	(81)
Zmanjšanja - znižanje najema	(962)	0	0	0	0	(962)
Stanje 31. decembra 2023	2.534	0	0	0	0	2.534
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	407	0	0	0	0	407
Zmanjšanja - zaključek najema	(11)	0	0	0	0	(11)
Zmanjšanje - znižanje najema	(318)	0	0	0	0	(318)
Amortizacija iz pravice iz najemov	444	0	0	0	0	444
Stanje 31. decembra 2023	522	0	0	0	0	522
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	1.991	0	0	0	0	1.991
Stanje 31. decembra 2023	2.012	0	0	0	0	2.012
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2023	8.998	440	1.215	37	19	10.709
Stanje 31. decembra 2023	8.689	694	1.623	190	316	11.512

DBS d. d.

2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2023	12.912	2.577	9.191	195	316	25.191
Povečanja					1.393	1.393
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi		501	578	134	(1.214)	(1)
Zmanjšanja		(296)	(55)	(8)		(359)
Stanje 31. decembra 2024	12.912	2.782	9.714	321	495	26.224
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2024	6.235	1.889	7.665	24	0	15.813
Zmanjšanja		(294)	(55)	(5)		(354)
Amortizacija	340	313	321	59		1.033
Stanje 31. decembra 2024	6.575	1.908	7.931	78	0	16.492
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2024	6.677	688	1.526	171	316	9.378
Stanje 31. decembra 2024	6.337	874	1.783	243	495	9.732
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2023	2.534	0	0	0	0	2.534
Povečanja - nov najem	1.241					1.241
Zmanjšanja - zaključek najema	(1)					(1)
Zmanjšanja - znižanje najema	(1.047)					(1.047)
Stanje 31. decembra 2024	2.727	0	0	0	0	2.727
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2024	522	0	0	0	0	522
Zmanjšanja - zaključek najema	(1)					(1)
Zmanjšanje - znižanje najema	(375)					(375)
Amortizacija iz pravice iz najemov	475					475
Stanje 31. decembra 2024	621	0	0	0	0	621
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2024	2.012	0	0	0	0	2.012
Stanje 31. decembra 2024	2.106	0	0	0	0	2.106
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2024	8.689	688	1.526	171	316	11.390
Stanje 31. decembra 2024	8.443	874	1.783	243	495	11.838

Banka nima opredmetenih osnovnih sredstev, ki so dana kot poročstvo za obveznosti in katerih lastninska pravica je omejena.

DBS d. d.

2023	Zemljišča in gradbeni objekti	Računalniška oprema	Pohištvo in ostala oprema	Motorna vozila	Osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Osnovna sredstva - brez pravic iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2022	12.902	3.618	9.285	56	19	25.880
Povečanja	0	0	0	0	1.628	1.628
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	10	478	656	187	(1.331)	0
Zmanjšanja	0	(1.519)	(750)	(48)	0	(2.317)
Stanje 31. decembra 2023	12.912	2.577	9.191	195	316	25.191
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	5.895	3.183	8.174	19	0	17.271
Zmanjšanja	0	(1.517)	(748)	(23)	0	(2.288)
Amortizacija	340	223	239	28	0	830
Stanje 31. decembra 2023	6.235	1.889	7.665	24	0	15.813
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	7.007	435	1.111	37	19	8.609
Stanje 31. decembra 2023	6.677	688	1.526	171	316	9.378
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2022	2.398	0	0	0	0	2.398
Povečanja - nov najem	1.179	0	0	0	0	1.179
Zmanjšanja - zaključek najema	(81)	0	0	0	0	(81)
Zmanjšanja - znižanje najema	(962)	0	0	0	0	(962)
Stanje 31. decembra 2023	2.534	0	0	0	0	2.534
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2023	407	0	0	0	0	407
Zmanjšanja - zaključek najema	(11)	0	0	0	0	(11)
Zmanjšanje - znižanje najema	(318)	0	0	0	0	(318)
Amortizacija iz pravice iz najemov	444	0	0	0	0	444
Stanje 31. decembra 2023	522	0	0	0	0	522
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2023	1.991	0	0	0	0	1.991
Stanje 31. decembra 2023	2.012	0	0	0	0	2.012
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2023	8.998	435	1.111	37	19	10.600
Stanje 31. decembra 2023	8.689	688	1.526	171	316	11.390

4.10. Naložbene nepremičnine

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine				
- zemljišča	4.029	5.139	4.029	4.029
- zgradbe	8.403	9.462	8.403	9.462
SKUPAJ	12.432	14.601	12.432	13.491

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	14.601	16.829	13.491	15.625
Povečanje	0	1	0	1
Prenos iz zalog	0	53	0	53
Zmanjšanja	(2.372)	(1.341)	(1.172)	(1.341)
Odpis	(37)	0	(37)	0
Odprava oslabitev (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.13.)	90	47	0	47
Brezplačen prenos	(28)	0	(28)	0
Oslabitve (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.13.)	(78)	(1.282)	(78)	(1.188)
Izgube ob odpravi	(10)	(1)	(10)	(1)
Prihodki ob odpravi	266	295	266	295
Stanje 31. decembra	12.432	14.601	12.432	13.491

Pogodbe za najem nepremičnin se v obdobju najema lahko prekinejo. V letu 2024 je Skupina naložbene nepremičnine oslabila za 78 tisoč EUR (2023: 1.282 tisoč EUR) (pojasnilo 3.13.). Skupina naložbenih nepremičnin nima zastavljenih.

Naložbene nepremičnine se uvrščajo v 3. raven hierarhije poštene vrednosti. Pošteno vrednost naložbenih nepremičnin za namen računovodskega poročanja so ocenili notranji cenilci vrednosti nepremičnin z licenco in zunanji cenilci na način tržnih primerjav in na donosu zasnovan način.

4.11. Neopredmetena sredstva

Skupina DBS

	2024			2023		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	4.070	265	4.335	3.963	33	3.996
Povečanja	30	3.680	3.710	0	339	339
Zmanjšanja	(137)	0	(137)	0	0	0
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	405	(405)	0	107	(107)	0
Stanje 31. decembra	4.368	3.540	7.908	4.070	265	4.335
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.286	0	3.286	3.139	0	3.139
Amortizacija	342	0	342	147	0	147
Zmanjšanja	(137)	0	(137)	0	0	0
Stanje 31. decembra	3.491	0	3.491	3.286	0	3.286
Stanje 1. januarja	784	265	1.049	824	33	857
Stanje 31. decembra	877	3.540	4.417	784	265	1.049

Skupina nima neopredmetenih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti, in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena. Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi banka nima licenc v najemu.

DBS d. d.

	2024			2023		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	3.768	265	4.033	3.663	33	3.696
Povečanja	0	3.680	3.680	0	337	337
Zmanjšanja	(137)	0	(137)	0	0	0
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	405	(405)	0	105	(105)	0
Stanje 31. decembra	4.036	3.540	7.576	3.768	265	4.033
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.057	0	3.057	2.922	0	2.922
Amortizacija	328	0	328	135	0	135
Zmanjšanja	(137)	0	(137)	0	0	0
Stanje 31. decembra	3.248	0	3.248	3.057	0	3.057
Stanje 1. januarja	711	265	976	741	33	774
Stanje 31. decembra	788	3.540	4.328	711	265	976

Banka nima neopredmetenih sredstev, danih kot poroštvo za obveznosti, in nima sredstev, katerih lastninska pravica je omejena. Med neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi banka nima licenc v najemu.

4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Terjatve za odmerjeni davek	28	1	0	0
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.20. b)	3.039	3.081	3.039	3.081
SKUPAJ	3.067	3.082	3.039	3.081

Skupina na dan 31. 12. 2024 izkazuje 28 tisoč EUR terjatev za davek (2023: 1 tisoč EUR). V letu 2024 je banka na podlagi pozitivne davčne osnove za leto 2023 plačevala akontacije davka od dohodkov pravnih oseb v višini 375 tisoč EUR mesečno.

4.13. Druga sredstva

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	1	0	0	0
Vnaprej plačani in kratkoročno nevracunani stroški	315	209	305	200
Prehodno nezaračunani prihodki	655	0	0	0
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	31	28	31	28
Zaloge materiala	20	22	20	22
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	121	119	106	104
Zaloge kovancev za prodajo	165	164	165	163
Terjatve za dane predujme - oprema	33	0	33	0
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	512	609	7	2
Terjatve za plačane kupnine	3	76	3	76
Drugo	3	2	1	1
Popravki vrednosti	(1)	(75)	(1)	(75)
SKUPAJ	1.858	1.154	670	521

Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo f).

b) Gibanje zalog nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	119	159	104	144
Povečanje	77	13	77	13
Prodaja	(75)	0	(75)	0
Prenos na naložbene nepremičnine	0	(53)	0	(53)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.13. a)	121	119	106	104

V letu 2024 banka ni oslabilala zalog nepremičnin (2023: 0 tisoč EUR).

4.14. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Druge finančne obveznosti	0	31	0	31
SKUPAJ	0	31	0	31

V postavki Druge finančne obveznosti so zajete obveznosti iz trgovanja s tujimi valutami, s katerimi je Skupina uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

4.15. Vloge bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Vpogledne vloge bank	305	258	305	258
Dolgoročne vloge bank	1.007	0	1.007	0
SKUPAJ	1.312	258	1.312	258

4.16. Vloge strank, ki niso banke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Vloge na vpogled	962.032	966.866	962.376	967.649
Kratkoročne vloge	283.931	202.414	283.931	202.414
Dolgoročne vloge	205.111	132.842	205.111	132.842
SKUPAJ	1.451.074	1.302.122	1.451.418	1.302.905

Med dolgoročne vloge so vključene tudi vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.18.).

4.17. Druge finančne obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Obveznosti do dobaviteljev	665	727	651	715
Obveznosti iz najema	2.138	2.008	2.139	2.008
Druge obveznosti iz drugih naslovov	716	1.649	701	1.642
Obveznosti v obračunu iz poslovnih razmerij	88	156	88	156
Vnaprej vračunani stroški	391	424	356	424
Vnaprej vračunani odhodki	642	390	642	390
Druge dolgoročne obveznosti	9	5	5	5
Drugo	0	116	0	116
SKUPAJ	4.649	5.475	4.582	5.456

Med drugimi finančnimi obveznostmi so prikazane obveznosti iz najemov za poslovne prostore v skladu z MSRP 16.

4.18. Podrejene obveznosti

a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.16.)	2.120	2.120	2.120	2.120
SKUPAJ	2.120	2.120	2.120	2.120

b) Razčlenitev po sektorjih

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Podrejene obveznosti				
- do drugih finančnih institucij	2.120	2.120	2.120	2.120
SKUPAJ	2.120	2.120	2.120	2.120

	Datum vpisa	Znesek	Valuta	Obrestna mera (v %)	Datum zapadlosti
Podrejene obveznosti					
	9. 10. 2015	159	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	530	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	848	EUR	6,00	10. 10. 2025
	9. 10. 2015	583	EUR	6,00	10. 10. 2025
SKUPAJ		2.120			

V podrejenih obveznostih so izkazane obveznosti banke iz vpisa podrejenih vlog in kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za vštevanje v dodatni kapital, skladno s CRR (pojasnilo v poglavju 5 ter v sklopu letnega poročila Upravljanje s tveganji in kapitalom). Podrejeni dolg je bil izdan v posameznih letih z namenom ohranjanja zahtevane kapitalske ustreznosti.

4.19. Rezervacije

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge (Pojasnili 4.19. b in c)	1.745	1.512	1.715	1.488
Prevzete obveznosti in dana poročstva (Pojasnilo 4.19. e)	248	557	248	557
Skupina 1	99	132	99	132
Skupina 2	104	385	104	385
Skupina 3	45	40	45	40
Pravno nerešene tožbe (Pojasnilo 4.19. d)	0	0	0	0
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.19. f)	312	380	272	340
SKUPAJ	2.305	2.449	2.235	2.385

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlecev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Rezervacije za odpravnine	1.544	1.410	1.519	1.391
Drugi dolgoročni zasluški zaposlecev	201	102	196	97
SKUPAJ (Pojasnilo 4.19. a)	1.745	1.512	1.715	1.488

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlece so bile uporabljene naslednje predpostavke: za povprečno plačo v Republiki Sloveniji je predpostavljena 2,6-odstotna dolgoročna letna nominalna rast (v povprečju); izračun obveznosti za odpravnine je vezan na pokojninsko delovno dobo posameznega zaposlenca; izbrana diskontna obrestna mera za banko znaša 3,64 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlecev odvisna predvsem od njihove starosti; smrtnost zaposlenih je upoštevana z uporabo tablic smrtnosti slovenske populacije v letu 2007; predpostavlja se, da bodo zaposleni izkoristili pravico do starostne upokojitve in zato za delodajalca obveznost izplačila jubilejne nagrade, ki bi bila po projekciji izplačana kasneje, ne bo nastopila.

Analiza občutljivosti na pomembne aktuarske predpostavke za banko na dan 31. 12. 2024 je prikazana v spodnji tabeli.

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	DBS d. d.
					2024
					Jubilejne nagrade
Centralni scenarij	0,00 %	stanje	1.714	1.519	195
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	stanje	1.793	1.592	201
		razlika	79	73	6
	0,50 %	stanje	1.641	1.452	189
		razlika	(73)	(67)	(6)
Rast plač	-0,50 %	stanje	1.639	1.450	189
		razlika	(75)	(69)	(6)
	0,50 %	stanje	1.794	1.593	201
		razlika	80	74	6
Trajanje (DBO)			9,2	9,6	6,4

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	1.512	1.389	1.488	1.371
Oblikovane rezervacije med letom	441	218	435	212
Porabljene rezervacije med letom	(208)	(95)	(208)	(95)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.19. b)	1.745	1.512	1.715	1.488

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev Skupine znašajo 1.745 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2024 oblikovati rezervacije v višini 441 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 142 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 298 tisoč EUR in ukinil (pojasnilo 4.24.).

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev banke znašajo 1.715 tisoč EUR, za kar je bilo treba po stanju 31. 12. 2024 oblikovati rezervacije v višini 435 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 139 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski primanjkljaj za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 295 tisoč EUR (pojasnilo 4.24.).

d) Gibanje rezervacij za davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	0	47	0	47
Oblikovane rezervacije med letom	0	(47)	0	(47)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.19. a)	0	0	0	0

e) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poročstva

Skupina DBS	2024				2023			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	132	385	40	557	108	40	13	161
prenos v Skupino 1	74	(74)	0	0	25	(25)	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	80	(67)	0	(32)	40	(8)	0
prenos v Skupino 3	(6)	(4)	10	0	(3)	(5)	8	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	104	26	7	137	57	4	1	62
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(13)	(13)	(6)	(32)	(6)	(2)	(3)	(11)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(179)	(296)	61	(414)	(17)	333	29	345
Stanje 31. decembra	99	104	45	248	132	385	40	557

DBS d. d.	2024				2023			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	132	385	40	557	108	40	13	161
prenos v Skupino 1	74	(74)	0	0	25	(25)	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	80	(67)	0	(32)	40	(8)	0
prenos v Skupino 3	(6)	(4)	10	0	(3)	(5)	8	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	104	26	7	137	57	4	1	62
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(13)	(13)	(6)	(32)	(6)	(2)	(3)	(11)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(179)	(296)	61	(414)	(17)	333	29	345
Stanje 31. decembra	99	104	45	248	132	385	40	557

f) Gibanje drugih rezervacij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	380	316	340	301
Oblikovane rezervacije med letom	0	267	0	239
Porabljene rezervacije	(68)	(203)	(68)	(200)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.19. a)	312	380	272	340

4.20. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Obveznosti za odmerjeni davek	1.749	3.380	1.619	3.353
Odložene obveznosti za davek	254	1	254	1
SKUPAJ	2.003	3.381	1.873	3.354

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je za leto 2024 izračunana v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 22-odstotne davčne stopnje (2023: 19-odstotne davčne stopnje) ter za Skupino znaša 2.003 tisoč EUR in za banko 1.873 tisoč EUR.

b) Odložene obveznosti in terjatve za davek po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
1. Odložene obveznosti za davek				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	254	1	254	1
SKUPAJ	254	1	254	1
2. Odložene terjatve za davek				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	96	129	96	129
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	27	36	27	36
Oslabitev kapitalske naložbe	2.916	2.916	2.916	2.916
SKUPAJ (Pojasnilo 4.12.)	3.039	3.081	3.039	3.081
Neto odloženi davek (2 - 1)	2.785	3.080	2.785	3.080

Nepokrita davčna izguba Skupine skupaj znaša 12.208 tisoč EUR. Oblikovane so terjatve za vse odložene davke Skupine iz naslova oslabitev kapitalskih naložb, kreditov, finančnega lizinga, neizkoriščenih olajšav, nepriznane amortizacije, rezervacij za zaposlenca in davčne izgube v višini 5.789 tisoč EUR ter oslabitve terjatev za odložene davke v višini 2.751 tisoč EUR.

Banka je že v letu 2023 v celoti porabila nepokrito davčno izgubo iz preteklih let. Oblikovani so terjatve za vse odložene davke v višini 3.548 tisoč EUR in popravki le-teh v višini 509 tisoč EUR. Iz naslova okrepitev vrednostnih papirjev izhaja obveznost za odloženi davek v višini 254 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	3.080	2.678	3.080	2.678
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(248)	0	(248)	0
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(14)	(15)	(14)	(15)
Oslabitev kapitalske naložbe	0	395	0	395
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(33)	22	(33)	22
Stanje 31. decembra	2.785	3.080	2.785	3.080

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Druge rezervacije	(30)	17	(31)	17
Davčna izguba	0	0	0	0
Oslabitev kapitalske naložbe	0	395	0	395
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(14)	6	(14)	6
SKUPAJ (Pojasnilo 3.15.)	(44)	418	(45)	418

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so obračunani po zvišani davčni stopnji 22 %, za katero se pričakuje, da se bo uporabljal v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala.

4.21. Druge obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	152	138	31	35
Prejeti predujmi	122	169	65	48
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	3.421	283	3.364	273
Obveznosti za plače in druga nadomestila	982	753	966	738
Obveznosti za davke in prispevke	524	391	514	383
Vnaprej vračunani stroški	1.221	730	1.221	731
SKUPAJ	6.422	2.464	6.161	2.208

4.22. Osnovni kapital

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2023/1. januarja 2024	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2024	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811

Osnovni kapital banke je razdeljen na 4.268.248 navadnih rednih kosovnih delnic razreda A. V centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev pri KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d. je vpisanih 4.257.483 kosovnih delnic. Osnovni kapital banke konec leta 2024 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

Naziv delničarja	2024	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
KD Group d. d.	1.250.155	29,364
Kapitalska zadruga, z. b. o.	894.158	21,002
Prva Pokojninska družba, d. d.*	668.338	15,698
Skupina Prva d. d.	422.557	9,925

* Prva Pokojninska družba, d. d., je imetnik delnic v svojem imenu in za račun pokojninskih kritnih skladov, ki jih upravlja (pojasnilo v Poslovnem poročilu v poglavju VI.6).

Konec leta 2024 je bil v KDD vpisan 201 imetnik delnic Deželne banke Slovenije d. d. (2023: 204), od tega 93 domačih pravnih oseb, 104 domače fizične osebe, 1 tuja pravna oseba in 3 fiduciarni računi v tujini. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2024 zmanjšalo za 3.

4.23. Kapitalske rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	31.257	31.257	31.257	31.257
Stanje 31. decembra	31.257	31.257	31.257	31.257

Kapitalske rezerve na dan 31. decembra 2024 in na dan 31. decembra 2023 znašajo 31.257 tisoč EUR ter predstavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

4.24. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

a) Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	(256)	(316)	(261)	(323)
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(215)	60	(211)	62
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/ izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslučki	(261)	(38)	(257)	(36)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	62	115	62	115
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(16)	(17)	(16)	(17)
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	831	0	831	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.5. b)	1.065	0	1.065	0
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	1.079	0	1.079	0
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	(14)	0	(14)	0
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(234)	0	(234)	0
Stanje 31. decembra	360	(256)	359	(261)

Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski primanjkljaj za odpravnine ob upokojitvi (pojasnilo 4.19. b) in na presežek iz spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente.

b) Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	(256)	(316)	(261)	(323)
Povečanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	(302)	(47)	(298)	(45)
Zmanjšanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	39	14	39	14
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	880	97	880	97
Prodaja vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(1)	(4)	(1)	(4)
Stanje 31. decembra	360	(256)	359	(261)

4.25. Rezerve iz dobička

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Rezerve za lastne delnice	601	601	601	601
Statutarne rezerve	1.924	1.924	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	46.441	35.029	46.441	35.029
SKUPAJ	48.966	37.554	48.966	37.554

Drugih rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

b) Rezerve za lastne delnice

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	601	601	601	601
Stanje 31. decembra	601	601	601	601

c) Statutarne rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	1.924	1.924	1.924	1.924
Stanje 31. decembra	1.924	1.924	1.924	1.924

d) Druge rezerve iz dobička

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	35.029	19.238	35.029	19.238
Razporeditev po sklepu skupščine	0	3.636	0	3.636
Prenos iz čistega dobička	11.412	12.155	11.412	12.155
Stanje 31. decembra	46.441	35.029	46.441	35.029

4.26. Lastni deleži

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Odkupljene lastne delnice - navadne	(601)	(601)	(601)	(601)
SKUPAJ	(601)	(601)	(601)	(601)

Lastni deleži so bili pridobljeni zaradi nagrajevanja zaposlenih, obrambe pred sovražnimi prevzemi ter za namene iz 1. in 2. alineje prvega odstavka 247. člena Zakona o gospodarskih družbah.

4.27. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Stanje 1. januarja	12.544	7.444	12.145	7.271
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	23.066	24.504	22.824	24.310
Izplačilo (obračun) dividend	(9.500)	(3.636)	(9.500)	(3.636)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	(11.412)	(15.791)	(11.412)	(15.791)
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	(1)	3	(1)	4
Drugo	(41)	20	(39)	(13)
SKUPAJ	14.656	12.544	14.017	12.145

b) Bilančni dobiček

	DBS d. d.	
	2024	2023
Čisti dobiček poslovnega leta	22.824	24.310
preneseni čisti dobiček/prenesena čista izguba	2.605	(10)
povečanje drugih rezerv iz dobička po sklepu uprave	11.412	12.155
BILANČNI DOBIČEK	14.017	12.145

O razdelitvi bilančnega dobička poslovnega leta 2024, ki znaša 14.017 tisoč EUR, bo odločala skupščina.

4.28. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Garancije	18.444	23.163	18.444	23.162
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	73.707	59.381	74.707	60.382
SKUPAJ	92.151	82.544	93.151	83.544
Rezervacije (Pojasnila 4.19. a in e)	(248)	(557)	(248)	(557)

4.29. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 267 tisoč EUR (2023: 267 tisoč EUR) upravlja v tujem imenu in za tuj račun. Sredstva v upravljanju se vodijo ločeno od sredstev Skupine. Za opravljanje prodaje numizmatičnih vrednosti je Skupina v letu 2024 zaračunala opravnine v vrednosti 4 tisoč EUR (2023: 23 tisoč EUR).

Drugo posredniško poslovanje

V okviru drugega posredniškega poslovanja Skupina izkazuje postavke posredovanja pri sklepanju kreditnih poslov za račun strank v višini 267 tisoč EUR (2023: 267 tisoč EUR).

4.30. Razkritja glede povezanih oseb

V okviru rednega poslovanja se številni bančni posli opravijo s povezanimi strankami. Bančni posli s povezanimi strankami se izvajajo po tržnih pogojih in cenah.

a) Obseg bančnih poslov s povezanimi strankami

Skupina DBS

	Uprava/direktor		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave/direktorja/članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža v banki		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dana posojila in depoziti														
Stanje 1. januarja	5	6	329	130	1	2	1.288	3.091	0	0	5	5	224	37
Povečanje	1	1	80	471	16	1	8.846	8.491	0	0	11	0	103	418
Zmanjšanje	(1)	(2)	(115)	(272)	(10)	(2)	(9.046)	(10.294)	0	0	(8)	0	(80)	(231)
Stanje 31. decembra	5	5	294	329	7	1	1.088	1.288	0	0	8	5	247	224
Prihodki iz obresti	0	0	10	8	0	0	72	73	0	0	0	0	8	5
Popravki vrednosti	0	0	1	1	0	0	61	98	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	190	333	755	554	98	43	33.296	461	2.505	2.627	197	217	172	533
Povečanje	688	1.169	4.514	2.444	1.120	162	123.147	34.028	4.703	1.217	478	583	515	898
Zmanjšanje	(714)	(1.312)	(4.395)	(2.243)	(898)	(107)	(155.129)	(1.193)	(2.438)	(1.339)	(392)	(603)	(470)	(1.259)
Stanje 31. decembra	164	190	874	755	320	98	1.314	33.296	4.770	2.505	283	197	217	172
Odhodki za obresti	2	0	6	0	2	0	7	36	6	123	2	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravlin	0	0	2	2	0	0	19	16	1	1	0	0	1	1
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	4	3	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(4)	(5)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	3	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	56	82	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	3	3	0	0	822	799	0	0	0	0	0	0

* Zajeti le delničarji banke, ki so imetniki kvalificiranega deleža.

DBS d. d.

	Uprava		Višje vodstvo		Ožji družinski člani uprave, članov NS		Podjetja, povezana s člani uprave, člani NS in ožjimi družinskimi člani		Delničarji banke*, imetniki kvalificiranega deleža		Člani nadzornega sveta		Člani organa vodenja, nadzora, prokurist pravne osebe, ki je delničar banke – imetnik kvalificiranega deleža	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dana posojila in depoziti														
Stanje 1. januarja	5	6	281	70	1	1	1.288	3.091	0	0	5	5	224	37
Povečanje	1	1	80	471	16	1	8.846	8.491	0	0	11	0	103	418
Zmanjšanje	(1)	(2)	(98)	(260)	(10)	(1)	(9.046)	(10.294)	0	0	(8)	0	(80)	(231)
Stanje 31. decembra	5	5	263	281	7	1	1.088	1.288	0	0	8	5	247	224
Prihodki iz obresti	0	0	9	7	0	0	72	73	0	0	0	0	8	5
Popravki vrednosti	0	0	0	1	0	0	61	98	0	0	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	190	333	755	554	98	43	33.296	461	2.505	2.627	197	217	172	533
Povečanje	688	1.169	4.514	2.444	1.120	162	123.147	34.028	4.703	1.217	478	583	515	898
Zmanjšanje	(714)	(1.312)	(4.395)	(2.243)	(898)	(107)	(155.129)	(1.193)	(2.438)	(1.339)	(392)	(603)	(470)	(1.259)
Stanje 31. decembra	164	190	874	755	320	98	1.314	33.296	4.770	2.505	283	197	217	172
Odhodki za obresti	2	0	6	0	2	0	7	36	6	123	2	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	19	16	1	1	0	0	1	1
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	4	3	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(4)	(5)	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odhodki iz najemnin	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	56	82	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	818	793	0	0	0	0	0	0

* Zajeti le delničarji banke, ki so imetniki kvalificiranega deleža.

Pri razkritjih o poslih s povezanimi strankami so vključene vse spremembe, ki so se zgodile v okviru leta. Vsaka posamezna povezana oseba je upoštevana od datuma, ko je bila vključena v seznam povezanih oseb, do datuma izstopa oziroma do konca referenčnega leta.

b) Odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine

	Odvisni družbi - DBS Leasing, DBS Nepremičnine		Odvisni družbi - povezane osebe - Uprava/direktor/prokurist		Odvisni družbi - povezane osebe - Podjetja, povezana s člani uprave/direktorjem/prokuristom, člani NS in ožjimi družinskimi člani	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	17.469	13.599	0	0	0	0
Povečanje	24.088	22.004	0	0	0	0
Zmanjšanje	(19.812)	(18.134)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	21.745	17.469	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	603	336	0	0	0	0
Popravki vrednosti	260	330	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	782	61	0	0	0	0
Povečanje	12.909	9.887	0	0	0	0
Zmanjšanje	(13.347)	(9.166)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	344	782	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	131	157	0	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	29	17	0	0	0	0
Zmanjšanje	(29)	(17)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	29	17	0	0	0	0
Druge terjatve	2	1	0	0	0	0
Drugi prihodki	10	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	9	0	0	0	0

c) Izplačani prejemki ključnih delavcev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	2.458	1.904	2.383	1.842
Variabilni prejemki	383	300	373	290
Variabilni prejemki - odpravnine	24	84	24	84
SKUPAJ	2.865	2.288	2.780	2.216

Prejemki članov uprave in drugih zaposlenih po individualni pogodbi, ki so neposredno podrejeni upravi, vključujejo bruto plače, regres za letni dopust, bonitete (odpravnine po zakonu, jubilejne nagrade, odškodnine), povračila stroškov in dodatno pokojninsko zavarovanje. Variabilni del prejemkov vključuje variabilni del za delovno in poslovno uspešnost, bonitete ter odpravnine po individualni pogodbi. Znesek variabilnega prejemka 373 tisoč EUR vsebuje prejemek v denarju in druge bonitete (uporaba avtomobila, nezgodno zavarovanje in zavarovanje odgovornosti).

Člani uprave banke in drugi zaposleni po individualni pogodbi so na dan 31. 12. 2024 imeli v lasti 446 delnic (0,010 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2023 pa so imeli v lasti 924 delnic (0,022 % osnovnega kapitala).

d) Izplačani prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	112	79	112	79
SKUPAJ	112	79	112	79

Zajeti so prejemki članov nadzornega sveta, članov komisije za imenovanja nadzornega sveta, revizijske komisije nadzornega sveta in komisije za tveganja nadzornega sveta.

e) Izplačani prejemki članov organov vodenja in nadzora v letu 2024

Naziv/Vrsta prejemka	Skupina DBS							DBS d. d.						
	Fiksni prejemki				Variabilni prejemki			Fiksni prejemki			Variabilni prejemki			
	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj	Fiksni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj	Variabilni prejemki	Druge plačila	Skupaj
Uprava banke	698	5	9	712	100	37	137	698	5	9	712	100	37	137
Nadzorni svet banke	111	1	0	112	0	0	0	111	1	0	112	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	70	3	1	74	11	0	11	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ	879	9	10	898	111	37	148	698	116	10	824	100	37	137

Prikazani so prejemki posameznih članov uprave banke in članov nadzornega sveta banke ter direktorjev odvisnih družb v skladu z zahtevo 294. člena Zakona o gospodarskih družbah. Opredelitev organov vodenja in nadzora je navedena v Poslovnem poročilu v poglavju VI.4. Podatki o sestavi in delovanju organov vodenja in nadzora ter njihovih komisij.

f) Izplačani prejemki zaposlenih s posebno naravo dela v letu 2024

Skupina DBS

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	28	2.067	334	72	52	2.525

DBS d. d.

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	26	1.997	324	69	50	2.440

V kategorijo zaposleni s posebno naravo dela spadajo uprava, direktorji sektorjev ter vodje služb in poslovnih enot. Prejemki uprave so posebej navedeni samo v tabeli v točki e).

4.31. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki

Sistem prejemkov

Sistem prejemkov v Skupini sloni na Politiki prejemkov zaposlenih (v nadaljevanju: politika prejemkov), ki določa temelje plačevanja in nagrajevanja delavcev v banki in bančni skupini. Predpogoja za variabilno nagrajevanje sta pozitiven rezultat banke v ocenjevalnem obdobju in doseganje vseh temeljnih ciljev. Za leto 2024 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela po segmentih poslovanja izplačanih skupno 334 tisoč EUR variabilnega dela prejemkov.

Pomembni poslovni stiki

Pomemben posredni poslovni stik obstaja, če je član uprave oziroma nadzornega sveta ali bližnji družinski član, poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža, direktor ali vodilni delavec družbe oziroma organizacije, ki ima s Skupino poslovni odnos. V zvezi z navedenim Skupina promovira kulturo izogibanja pomembnim neposrednim ali posrednim poslovnim stikom.

Razkritja v skladu z 88. čl. Zban-2 in iz 8. dela Uredbe (EU) št. 575/2013 so vključena v poslovni del Letnega poročila Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2024 v poglavju VI.4., ki je objavljeno na spletni strani banke www.dbs.si.

4.32. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2024

S 1. 1. 2025 je banka vzpostavila nov CORE sistem HIBIS. Po datumu poročanja ni bilo dogodkov, ki bi vplivali na računovodske izkaze leta, ki se je končalo 31. 12. 2024.

5. OBVLADOVANJE TVEGANJ

Skupina namenja tveganjem, ki jim je oziroma bi jim pri svojem poslovanju lahko bila izpostavljena, posebno pozornost. V ta namen ima vzpostavljeno neodvisno kontrolno funkcijo upravljanja tveganj, jasna organizacijska struktura in razmejitve odgovornosti pa zagotavljata njeno neodvisnost, samostojnost in učinkovitost. Spremljanje tveganj se izvaja v okviru Sektorja upravljanja tveganj, ki je med drugim odgovoren za oblikovanje in posodabljanje posameznih strategij ter politik prevzemanja in upravljanja tveganj, za nadzor nad njihovim izvajanjem, za stalno izboljševanje sistema spremljanja in obvladovanja vseh pomembnih vrst tveganj ter za pripravo zunanjih in notranjih poročil. Skupina ima ustanovljen tudi odbor za upravljanje bilance banke, odbor za upravljanje s tveganji in komisijo za tveganja, ki skupaj z nadzornim svetom in višjim vodstvom tekoče spremljajo izpostavljenost Skupine tveganjem, profil tveganosti Skupine in njeno sposobnost prevzemanja tveganj.

Skupni cilj strategij in politik prevzemanja in upravljanja tveganj je preprečevanje in omejevanje nastanka izgub iz posameznih tveganj. V strategijo upravljanja tveganj so vključeni cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje posameznih tveganj ter odgovornost nadzornega sveta, uprave banke in višjega vodstva na področju upravljanja tveganj. Za potrebe merjenja izpostavljenosti posameznim vrstam tveganj se v Skupini poleg regulatornih uporabljajo tudi interne metodologije in pristopi, ki omogočajo njihovo podrobnejše spremljanje in upravljanje. Skupina sledi cilju prevzemanja zmernih tveganj.

Tveganja, ki jim je Skupina izpostavljena, se identificirajo na ravni bonitetne konsolidacije, način in intenzivnost njihovega upravljanja pa sta odvisna od profila tveganosti, ki se oceni v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (v nadaljevanju: proces ICAAP), in tveganosti okolja. V procesu ICAAP Skupina ugotovi tveganja, ki jim je že oziroma bi jim lahko bila izpostavljena v prihodnosti. Materialna tveganja se v nadaljevanju procesa kvantificirajo, zanje se ocenijo kapitalske potrebe in alocira potreben kapital. Profil tveganosti je ocena, koliko je Skupina pri svojem poslovanju izpostavljena tveganjem, in je rezultat procesa upravljanja tveganj.

V zadnjih letih se je bančni sistem soočal z negotovostjo, ki so jo prinesli izbruh pandemije covid-19, geopolitične napetosti, poplave in druge ujme, zaostrovanje finančnih pogojev v večini gospodarstev ter visoka inflacija. Omenjeni dejavniki imajo pomemben vpliv na poslovanje banke in upravljanje tveganj. Banka redno spremlja razmere ter analizira in sprejema potrebne ukrepe za obvladovanje tveganj. Redno preverja tudi finančni položaj kreditorejmalcev, izvaja ukrepe interventne zakonodaje, na področju odobravanja novih naložb pa ravna preudarno in v okviru trenutne oziroma pričakovane zmožnosti sprejemanja tveganj. Tudi v prihodnje bo spremljala napovedi gospodarskih gibanj, izračunavala parametre za ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja in na njihovi podlagi izvajala simulacije izračuna učinka na oblikovanje oslabitev. Na področju upravljanja tveganj bo še naprej konzervativno naravnana pri sprejemanju novih tveganj, stremela bo k uresničevanju zastavljene strategije prevzemanja in upravljanja tveganj ter k zagotavljanju kapitalskih količnikov, kot jih je predpisala Banka Slovenije.

V letu 2024 je Skupina na ravni bonitetne konsolidacije izpolnjevala vse kapitalske in druge zahteve regulatornega okvira. Nadzorni svet se je seznanil s profilom tveganosti in sposobnostjo prevzemanja tveganj v okviru procesov ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in likvidnosti (ICAAP in ILAAP) ter redno spremljal izpostavljenost tveganjem. Vsi ključni interni akti s področja upravljanja tveganj so bili leta 2024 pregledani in po potrebi posodobljeni.

V skladu z Direktivo št. 2013/36/EU (CRD IV) in Uredbo št. 575/2013/EU (CRR) so v bonitetno konsolidacijo vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. Obe odvisni družbi sta bili v bonitetno konsolidacijo vključeni že po prej veljavni zakonodaji. Naložba v odvisno družbo DBS Nepremičnine d. o. o. se v skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena vključena med subjekte finančnega sektorja.

Kreditno tveganje

Kreditno tveganje je tveganje nastanka izgube, ki je posledica dolžnikove nezmožnosti zaradi katerega koli razloga, da v dogovorjenem roku v celoti izpolni svoje finančne ali druge pogodbene obveznosti, in to brez unovčevanja

zavarovanj. Pri tem Skupina glede na portfelj in strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj upošteva, da kreditno tveganje potencialno izhaja tudi iz morebitne prevelike koncentracije izpostavljenosti. Upravljanje kreditnega tveganja pomeni pravočasno in ustrezno ugotavljanje, merjenje, ocenjevanje, obvladovanje, spremljanje kreditnega tveganja ter poročanje o njem. Cilj Skupine je zagotovitev ustreznega prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja, ki bo odraz njene pripravljenosti in sposobnosti prevzemanja kreditnega tveganja, upošteva zahteve regulatorja in normativne ureditve s področja bančništva, ter zmožnosti prevzemanja kreditnega tveganja s stališča zagotavljanja ustreznega regulativnega kapitala. Cilji in splošne usmeritve za prevzemanje in upravljanje kreditnega tveganja so predstavljeni v strategiji prevzemanja in upravljanja tveganj ter v strnjeni izjavi upravljalnega organa o tveganjih. V procesu obvladovanja kreditnega tveganja Skupina obravnava vse tvegane aktivne bilančne in zunajbilančne postavke.

Z namenom obvladovanja kreditnega tveganja se povečujeta razpršenost kreditnega portfelja in izpostavljenost do prebivalstva, kmetov ter malih in srednje velikih podjetij, ob tem pa se povečujeta kakovost zavarovanj in njihova primernost ter redno spremlja poslovanje dolžnikov, pri čemer je v pomoč sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS).

Tržna tveganja

Tržno tveganje je tveganje nastanka izgube vrednosti premoženja ali dobičkonosnosti, ki nastane zaradi neugodne spremembe tržnih spremenljivk (cen, obrestnih mer, valutnih tečajev). Tržno tveganje se pojavi, če Skupina izvaja vlogo vzdrževalca trga, trguje ali pa zavzema pozicije v obveznicah, delnicah, tujih valutah, blagu in izvedenih finančnih instrumentih. Skupina ima vzpostavljeno lastno metodologijo in politiko za ugotavljanje, merjenje in upravljanje tržnih tveganj ter določitev obsega izpostavljenosti. Politika upravljanja tržnih tveganj temelji na trenutnih in pričakovanih tržnih razmerah, realiziranih in planiranih finančnih podatkih, veljavnih predpisih in obstoječih sistemih upravljanja s tveganji. Z metodologijo merjenja in uravnavanja tržnega tveganja trgovalnih pozicij v lastniških vrednostnih papirjih Skupina ureja sistem limitov in izračun oportunitetne izgube na posamezni trgovalni poziciji. Za omejevanje tržnega tveganja ima vzpostavljen sistem limitov, pri izvajanju funkcije upravljanja tržnih tveganj pa v skladu s pravilnikom o organizaciji sodelujejo tudi ustrezni komisiji, odbor in organizacijske enote.

Valutno tveganje

Valutno tveganje je prisotno, kadar je Skupina neposredno ali posredno izpostavljena gibanju valutnih tečajev na svetovnih trgih, kar v primeru njihovih neugodnih sprememb lahko povzroči izgubo v domači valuti. Izpostavljenost valutnim tveganjem izvira iz neusklajenosti med sredstvi in obveznostmi do virov sredstev v posameznih valutah. Gre predvsem za tveganje potencialne izgube vrednosti instrumenta zaradi spremembe valutnih tečajev. Skupina vodi politiko zaprte valutne pozicije. Glede na to se valutne pozicije po posameznih valutah spremljajo dnevno, v primeru prekoračitev pa se v skladu z navodili o njih poroča odgovornim osebam.

Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube (tj. zmanjšanje obrestnih prihodkov, povečanje obrestnih odhodkov, zmanjšanje vrednosti finančnih naložb, oportunitetna izguba) pri obrestno občutljivih bilančnih in zunajbilančnih pozicijah, ki izhaja iz naslova sprememb ravni tržnih obrestnih mer. Spremembe obrestne mere pomembno vplivajo na prihodke in odhodke, prav tako pa tudi na samo vrednost postavk in s tem na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala. Poleg navedenega je banka izpostavljena tudi tveganju spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige in ni pojasnjeno z obrestnim tveganjem v bančni knjigi ali pričakovanim kreditnim tveganjem.

Obrestno tveganje se meri, upravlja, nadzoruje in spremlja v skladu s Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige, ter Metodologijo ocenjevanja obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB) in tveganja spremembe kreditnega

razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB). Za merjenje tveganja spremembe obrestne mere se uporablja analiza vrzeli, s katero se izračunavajo potencialni učinki stresnih scenarijev glede obrestnih mer na neto obrestne prihodke in občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala. Stresni scenariji so usklajeni s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA).

Tveganje kreditnega razmika predstavlja izpostavljenost finančnega rezultata ali kapitala Skupine neugodnim spremembam kreditnega razmika. Skupina za merjenje tveganja kreditnega razmika razporedi prihodnje denarne tokove dolžniških vrednostnih papirjev v časovne vrzeli glede na zapadlost, nanje pa aplicira različne spremembe zahtevanega donosa zaradi povečanja kreditnega razmika in izračunava občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala banke.

Likvidnostno tveganje

Likvidnostno tveganje je tveganje zagotavljanja virov likvidnosti, pri katerem gre za tveganje nastanka izgube, ko Skupina ni sposobna poravnati vseh dospelih obveznosti oziroma ko je zaradi nezmožnosti zagotavljanja zadostnih sredstev za poravnavo obveznosti ob dospelosti prisiljena pridobivati vire likvidnosti s pomembno višjimi stroški. Upravljanje likvidnosti je bistvena sestavina varnega in skrbnega poslovanja. Pozorno upravljanje likvidnosti vključuje preudarno upravljanje sredstev in obveznosti do virov sredstev tako z vidika finančnih in denarnih tokov kot tudi z vidika njihove koncentracije. V Politiki prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja so opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje ter spremljanje likvidnostnega tveganja z namenom pravočasnega poravnavanja zapadlih obveznosti.

Da bi zagotovila primerno likvidnost za pričakovane in morebitne denarne odtoke, Skupina testira ustreznost tako imenovanega kriznega načrta. V njegovem okviru se v časovnem razponu enega meseca redno izvaja stresni likvidnostni scenarij, ki je opisan v Programu stresnega testiranja. Na podlagi mesečnih stresnih scenarijev se računa največji primanjkljaj likvidnosti do enega tedna in enega meseca, ki je podlaga za določitev minimalnega obsega likvidnostnega položaja, s katerim mora Skupina ves čas razpolagati. Skupina izračunava tudi indikatorje likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov likvidnosti.

V letu 2024 je Skupina v celoti izpolnjevala predpise o minimalnih zahtevah za zagotavljanje ustrezne likvidnostne pozicije, ki kot obvezujoče določajo doseganje regulatornega količnika likvidnostnega kritija LCR. Prav tako je Skupina izpolnjevala regulativno zahtevo glede višine količnika NSFR.

Operativno tveganje

Operativno tveganje je tveganje izgube zaradi neprimerne ali neuspešne izvajanja notranjih procesov, ravnanj ljudi in delovanja sistemov ali zaradi zunanjih dejavnikov ter vključuje pravno in modelsko tveganje. V okviru operativnega tveganja se obravnavajo tudi informacijskovarnostno in kibernetično tveganje, tveganja, povezana z zunanjimi izvajalci, tveganje ravnanja, dejavniki ESG, tveganje skladnosti ter davčna tveganja. Operativno tveganje Skupina obvladuje tako, da evidentira in skrbno spremlja (škodne) dogodke iz operativnega tveganja, zmanjšuje frekvenco in učinek istovrstnih škodnih dogodkov iz operativnega tveganja, vzdržuje skupni znesek ovrednotenih škodnih dogodkov na čim nižjem nivoju ter redno pregleduje in posodablja načrt neprekinjenega poslovanja v primeru višje sile oziroma kriznih dogodkov. Sprejeto ima Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja, v kateri so med drugim opredeljeni načini in postopki za ugotavljanje, merjenje, obvladovanje, spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti operativnemu tveganju ter poročanje o njih. Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. S poročili o nastalih dogodkih in ukrepih za njihovo sanacijo se mesečno seznanja odbor za upravljanje s tveganji, četrletno pa tudi varnostni odbor, komisija za tveganja in nadzorni svet.

Kapitalsko tveganje

Skupina mora vedno razpolagati s kapitalom, ki je ustrezen obsegu in vrstam storitev, ki jih opravlja, ter tveganjem, ki jim je pri tem izpostavljena oziroma bi jim lahko bila izpostavljena. Tveganje kapitala tako izhaja iz neustrezne velikosti kapitala, njegove neprimerne sestave glede na obseg in način poslovanja ali iz težav pri pridobivanju svežega kapitala oziroma iz padca višine kapitala pod predpisani in/ali ustrezen nivo glede na druga inherentna tveganja, ki jih prevzema Skupina. Upravljanje kapitalskega tveganja obsega spremljanje gibanja regulativnega kapitala, kapitalskih zahtev in potreb. Kapitalsko tveganje se spremlja mesečno, in sicer se izračunavajo višina kapitala, kapitalske zahteve ter količniki kapitalskih zahtev in potreb. S temi izračuni se vsak mesec seznanjajo člani odbora za upravljanje bilance banke in odbor za upravljanje s tveganji, četrtno pa nadzorni svet in komisija za tveganja. Če je to potrebno, se sprejmejo ustrezni ukrepi za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, da tako regulativni kapital kot tudi notranji kapital ostaneta ustrezna, Skupina pa dosega primerne višine kapitalskih količnikov. Ukrepi so usklajeni s Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo Skupine za prevzemanje tveganj. V procesu upravljanja, obvladovanja in zmanjševanja kapitalskega tveganja se uporabljajo številni interni akti, med drugim Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj, Politika prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja ter Metodologija procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

5.1. Kreditno tveganje

Najpomembnejše tveganje, ki mu je izpostavljena Skupina, je kreditno tveganje. Povezano je z nesposobnostjo ali nepripravljenostjo dolžnika, da v pogodbenem času izpolni svojo obveznost, zato sta temeljna cilja upravljanja kreditnega tveganja doseganje in ohranjanje ustreznega kreditnega portfelja. Za zagotavljanje teh ciljev ima Skupina:

- ustrezno ločene naloge in pristojnosti med organizacijskimi enotami;
- vzpostavljene postopke za ugotavljanje kreditne sposobnosti komitentov pri odobranju naložb;
- vzpostavljene postopke za redno spremljanje kreditnega portfelja;
- vzpostavljene postopke zgodnjega odkrivanja povečanega kreditnega tveganja, ki omogoča pravočasno identifikacijo dolžnikov s povečanim kreditnim tveganjem;
- vzpostavljene postopke za prepoznavo in obravnavo problematičnih izpostavljenosti;
- vzpostavljene limite, ki so usklajeni z nagnjenostjo k prevzemanju kreditnega tveganja;
- vzpostavljen proces oblikovanja oslabitev in rezervacij;
- redno poročanje o izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

5.1.1. Merjenje kreditnega tveganja

(a) Posojila in terjatve

Skupina je v letu 2024 ugotavljala kreditno tveganje v skladu z veljavnimi predpisi. V ta namen je izdelovala analize kakovosti kreditnega portfelja, v katere je vključevala podatke o:

- razpršenosti kreditnega portfelja oziroma njegovi koncentraciji,
- prehajanju komitentov med bonitetnimi razredi,
- gibanju oslabitev,
- pokritosti posameznih vrst kreditnih izpostavljenosti z oslabitvami,
- zapadlih neplačanih terjatvah in nedonosnih izpostavljenostih ter
- okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikov (ESG).

Več o oblikovanju rezervacij in oslabitev je navedeno v poglavju 5.1.3.

(b) Dolžniški vrednostni papirji

Skupina je pri prevzemanju izpostavljenosti kreditnemu tveganju ob nakupih dolžniških vrednostnih papirjev v letu 2024 uporabljala razporejanje v bonitetne razrede po državah izdajateljicah in preostalih izdajateljih, kot ga imajo priznane bonitetne agencije, pri čemer je določila najnižjo še sprejemljivo bonitetno oceno teh papirjev.

5.1.2. Nadzor nad omejitvijo kreditnega tveganja in usmeritve za njegovo zmanjšanje

Skupina upravlja, omejuje in nadzoruje koncentracije kreditnega tveganja, kjer koli ga zazna, zlasti glede na posamezne stranke in skupine strank, sektorje gospodarstva, dejavnosti in regije.

Nagnjenost k prevzemanju kreditnega tveganja opredeljujejo Strategija prevzemanja in upravljanja tveganj ter Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF) in Izjava o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS). Upošteva se sposobnost banke za prevzemanje tveganj, ki se ugotavlja v okviru procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in z načrtovanjem kapitala ter se odraža v Strategiji Skupine DBS za obdobje 2024–2027 in v vsakokrat veljavnem letnem planu poslovanja. Slednji namreč predstavlja operacionalizacijo razvojne strategije banke ter strategije prevzemanja in upravljanja tveganj.

Dodatno so v limitnem sistemu opredeljeni kvantitativni kazalniki, ki predstavljajo izpostavljenost posameznim tveganjem, ki jih banka upravlja in prevzema v okviru svojega poslovanja.

Najvišjo mogočo skupno izpostavljenost Skupine do posamezne pravne osebe določi Sektor upravljanja tveganj, v primeru preseganja praga velike izpostavljenosti in oseb v posebnem razmerju z banko pa mora predlagano višino dovoljene izpostavljenosti odobriti nadzorni svet banke. Pri določanju limitov izpostavljenosti so upoštevana osnovna načela bančnega poslovanja, predvsem s stališča varnosti.

(a) Zavarovanje

Skupina uporablja vrsto različnih načinov za zmanjšanje kreditnega tveganja v skladu z internimi pravili zavarovanj, ki določajo sprejemljivost posameznih vrst zavarovanj.

Interna pravila zavarovanj opredeljujejo:

- vrste in obseg zavarovanj, ki se sprejemajo;
- minimalne pogoje ustreznosti, ki jih morajo zavarovanja praviloma izpolnjevati;
- način določitve vrste in višine ter vrstnega reda unovčenja zavarovanj;
- način preverjanja in spremljanja zavarovanj ter
- ugotavljanje in preprečevanje tveganj iz prejetih zavarovanj.

Skupina se drži pravila, da zavarovanje izpostavljenosti ne sme biti nadomestilo za slabo poznavanje dolžnikove kreditne sposobnosti. Pri dogovarjanju o vrsti zavarovanja za izpostavljenosti morajo biti v čim večji meri upoštevana tako načela v zvezi s tehnikami za zmanjševanje kreditnega tveganja kot tudi načela v zvezi s kapitalskimi zahtevami.

Glavne vrste zavarovanj, ki jih uporablja Skupina, so zavarovanje z nepremičninami, zavarovanja pri zavarovalnici, s poroštvi, bančnimi vlogami in odstopi terjatev. Kot merilo za presojo primernosti dajalcev osebnega kreditnega zavarovanja Skupina upošteva njihove bonitetne ocene, ki temeljijo na interni metodologiji določanja bonitetne ocene.

Skupina praviloma zavaruje vsa posojila. Največ izpostavljenosti pa je zavarovanih z nepremičninami, ki so ocenjene na podlagi cenitev, ki jih izdelajo pooblaščen cenilci skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV), in izpolnjujejo tudi druge zahteve skladno z uredbo EU 575/2013.

(b) Prevzete zunajbilančne obveznosti

Garancije in akreditivi predstavljajo za Skupino enako kreditno tveganje kot posojila, prav tako neizkoriščeni deli odobrenih kreditov. Skupina spremlja tudi roke zapadlosti prevzetih posojilnih obveznosti, saj pomenijo predvsem dolgoročne prevzete obveznosti na splošno višjo stopnjo kreditnega tveganja kot kratkoročne prevzete obveznosti.

5.1.3. Usmeritve glede oslabitve in oblikovanja rezervacij

V skladu z normativno ureditvijo s področja bančništva in določili Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP 9) Skupina finančna sredstva in prevzete obveznosti po zunajbilančnih postavkah (v nadaljevanju: izpostavljenosti) razvršča v skupine po tveganosti ter pri njih ocenjuje višino pričakovanih izgub. Standard MSRP 9 temelji na modelu pričakovanih izgub, pri čemer se v izračunu upoštevajo tudi v prihodnost usmerjene informacije. Skupina je sama razvila model izračuna oslabitev in izvedla potrebne prilagoditve aplikacij. Model je validiral zunanji revizor in potrdil pravilnost njegovega delovanja.

Sistem bonitetnih ocen

Skupina ima vzpostavljen sistem bonitetnih ocen, ki jih uporablja za kategoriziranje izpostavljenosti. Za kreditne izpostavljenosti pri poslovnih subjektih uporablja 11 različnih bonitetnih ocen, pri fizičnih osebah pa 5 različnih ocen. Za razvrstitev v posamezen bonitetni razred se pri poslovnih subjektih upošteva pet skupin kriterijev, in sicer izbrani finančni kazalniki (temeljijo na podatkih iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida poslovnega subjekta), v prihodnost usmerjene informacije (temeljijo na napovedih Urada RS za makroekonomske analize in razvoj (v nadaljevanju: UMAR)), mehki subjektivni dejavniki (dodatne informacije o delovanju poslovnega subjekta v poslovnem okolju), drugi dejavniki tveganja (zamude, prisilna poravnava, stečaj, restrukturiranje, blokade, zapadle davčne obveznosti idr.) ter ocena, pridobljena s pomočjo poglobljene analize poslovanja. Pri fizičnih osebah je določitev, v kateri bonitetni razred se bodo uvrstile, vezana predvsem na dneve pomembnih zamud, upoštevajo pa se še drugi kriteriji (osebni stečaj, restrukturiranje terjatev idr.).

Za ugotavljanje povečanega kreditnega tveganja v okviru oblikovanja oslabitev na podlagi modela je Skupina poenotila bonitetne ocene za pravne in fizične osebe ter tako za ta namen uporablja pet ločenih ocen, kot je prikazano v naslednji tabeli.

Tabela bonitetnih ocen

Skupina DBS

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,31–0,74 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	1,61–7,08 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	16,27–22,24 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

DBS d. d.

Poenotena boniteta za model	Poslovni subjekti	Fizične osebe in kmetje	Tveganje	Ocenjeni letni pogojni PD (od – do)
A	A1, A2, A3	A	nizko kreditno tveganje	0,31–0,74 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	1,61–7,08 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	16,27–22,24 %
D	D	D	neplačnik	100 %
E	E	E	neplačnik	100 %

Razvrščanje finančnih sredstev po skupinah

Izpostavljenosti, za katere se uporabljajo zahteve glede oslabitev, Skupina na vsak datum poročanja razvrsti v skupine 1, 2 in 3 glede na to, ali se je kreditno tveganje od začetnega pripoznanja pomembno povečalo.

V skupino 1 Skupina razvrsti izpostavljenosti, katerih kreditno tveganje se od začetnega pripoznanja ni pomembno povečalo oziroma pri katerih gre za posle z majhnim kreditnim tveganjem (sem štejemo izpostavljenosti do države, institucij, javnega sektorja ter lokalne in regionalne ravni države). Za tovrstne izpostavljenosti Skupina

izračunava 12-mesečne pričakovane kreditne izgube.

Če Skupina ugotovi, da se je kreditno tveganje izpostavljenosti od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, instrument razvrsti v 2. skupino in za tovrstne posle izračunava vseživljenjske pričakovane kreditne izgube.

V skupino 3 Skupina razvrsti izpostavljenosti, za katere obstajajo objektivni dokazi o oslavitvi (torej posle komitentov, ki imajo status neplačnika). Zanje izračunava kreditne izgube na podlagi ocene prihodnjih denarnih tokov, ki odražajo sedanjo vrednost ocenjenih denarnih tokov, ali na podlagi ocene poplačljivega zneska zavarovanja s premoženjem v skladu s pristopom nedelujočega podjetja. Za izpostavljenosti, odobrene po 26. 4. 2019, ki so opredeljene kot NPE, se pri izračunu posamičnih oslavitvev dosledno upošteva Uredba (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede minimalnega kritja izgub za nedonosne izpostavljenosti (v nadaljevanju: Uredba 2019/630).

Na vsak datum poročanja Skupina ocenjuje, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, pri čemer upošteva primerne in dokazljive informacije, ki se lahko pridobijo brez pretiranih stroškov ali prizadevanj. Pri razvrstitvi izpostavljenosti v skupino 1, 2 ali 3 ne upošteva kreditnih zavarovanj. Spodnji preglednici prikazujeta razvrščene bilančne izpostavljenosti po bonitetah terjatev in skupinah na dan 31. 12. 2024 in na dan 31. 12. 2023.

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	1.383.532	19.311	4	0	1.402.847	1.195.388	66.704	1	0	1.262.093
Boniteta terjatve B	83.553	30.120	0	0	113.673	55.775	36.093	0	0	91.868
Boniteta terjatve C	889	12.692	0	0	13.581	854	16.341	9	0	17.204
Boniteta terjatve D	0	0	2.400	0	2.400	0	0	228	0	228
Boniteta terjatve E	0	0	1.754	0	1.754	0	0	334	0	334
Boniteta terjatve P	0	1.088	11.411	0	12.499	0	0	13.995	0	13.995
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.467.974	63.211	15.569	0	1.546.754	1.252.017	119.138	14.567	0	1.385.722
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.657)	(2.742)	(7.205)	0	(11.604)	(2.080)	(3.815)	(6.841)	0	(12.736)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.466.317	60.469	8.364	0	1.535.150	1.249.937	115.323	7.726	0	1.372.986

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	1.369.833	19.007	4	0	1.388.844	1.185.291	65.452	1	0	1.250.744
Boniteta terjatve B	97.143	28.693	0	0	125.836	67.683	32.836	0	0	100.519
Boniteta terjatve C	889	10.915	0	0	11.804	854	15.794	9	0	16.657
Boniteta terjatve D	0	0	2.400	0	2.400	0	0	228	0	228
Boniteta terjatve E	0	0	1.749	0	1.749	0	0	329	0	329
Boniteta terjatve P	0	1.088	9.100	0	10.188	0	0	13.237	0	13.237
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.467.865	59.703	13.253	0	1.540.821	1.253.828	114.082	13.804	0	1.381.714
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(1.797)	(2.469)	(6.559)	0	(10.825)	(2.293)	(3.529)	(6.804)	0	(12.626)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.466.068	57.234	6.694	0	1.529.996	1.251.535	110.553	7.000	0	1.369.088

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslabitvah, ocenjuje, ali je od začetnega pripoznanja prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, torej če se namesto 12-mesečne pričakovane kreditne izgube uporabi vseživljenjska pričakovana kreditna izguba. Skupina šteje, da je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ko je izpolnjen vsaj eden od naslednjih kriterijev:

- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno A, na dan poročanja pa bonitetno oceno B ali C;
- komitent ima ob odobritvi posla bonitetno oceno B, na dan poročanja pa bonitetno oceno C;
- komitent je donosno restrukturiran v poskusni dobi (2. skupina) oziroma nedonosno restrukturiran (3. skupina);
- komitent je uvrščen na zadnjo opazovalno listo zaradi izvršb ali nedovoljenih negativnih stanj.

Skupina se je odločila, da ne bo uporabljala ovrgljive predpostavke pomembne zamude pri poslu nad 30 dni, ampak vse posle, ki imajo pomembno zamudo nad 30 dni, vedno uvrsti v 2. skupino in zanje meri vseživljenjsko pričakovano kreditno izgubo.

Če je boniteta komitenta D ali E (kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslABLJENE), se posel šteje za kreditno oslABLJEN in je torej uvrščen v 3. skupino ne glede na bonitetno oceno ob začetnem pripoznanju.

SKUPINSKO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Uporaba v prihodnost usmerjenih informacij

Skupina za izračun pričakovane kreditne izgube (angl. ECL) uporablja v prihodnost usmerjene informacije, ki so ji na voljo brez dodatnih stroškov in truda. Zunanje informacije vključujejo ekonomske podatke in napovedi, ki jih objavljajo državne institucije. Z njihovo pomočjo Skupina ustvari osnovni scenarij prihodnjega gibanja ekonomskih spremenljivk, poleg tega pa še optimistični in pesimistični scenarij. Vsakemu od scenarijev se določi utež, ki predstavlja odstotek verjetnosti njegove uresničitve. Natančneje sta uporaba v prihodnost usmerjenih informacij in določitev scenarijev opisani v nadaljevanju.

Merjenje pričakovane kreditne izgube (ECL)

Izpostavljenosti, razvrščene v 1. in 2. skupino, se oslabijo skupinsko, izpostavljenosti, razvrščene v 3. skupino, pa posamično, razen izjem, kot so limiti v tožbi, storitvene in plačilne garancije, nekreditni posli ter kreditni posli z izpostavljenostjo, nižjo od 150 tisoč EUR, ki se tudi v primeru, da so uvrščeni v 3. skupino, oslabijo skupinsko.

Skupinske oslabitve se izračunajo kot vsota diskontiranih mesečnih tehtanih pričakovanih kreditnih izgub, posamezen (mesečni) člen pa je izračunan kot zmnožek verjetnosti neplačila (PD), izgube ob neplačilu (LGD), izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD), diskontnega faktorja (DF), in če gre za zunajbilančno terjatev, tudi konverzijskega faktorja (CCF).

Izračun mejnih verjetnosti neplačila (PD)

V skladu z MSRP 9 je v izračunu pričakovane kreditne izgube uporabljen mejni mesečni PD, ki zajema pričakovanja glede prihodnosti in upošteva verjetnost preživetja do določenega meseca ter dogodek neplačila v tem mesecu. V prihodnost usmerjeni PD se izračunajo za osnovni, optimistični in pesimistični scenarij ter temeljijo na napovedih izbrane makroekonomske spremenljivke.

Izračun v prihodnost usmerjenih PD temelji na metodi Z-shift, ki omogoča napovedovanje prehodnih matrik v naslednjih obdobjih s pomočjo napovedi makroekonomske spremenljivke. Iz napovedanih prehodnih

matrik razberemo verjetnost prehoda v razreda D in E, ki predstavljata verjetnost neplačila (PD). Pričakovanja glede prihodnosti so tako v izračunih PD zajeta s spremenljivko Z, ki je povezana z izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD so uporabljene letne prehodne matrike, makroekonomske spremenljivke so prav tako na letni ravni. Prehodne matrike so za kmete in fizične osebe združene, tako da so ocenjene vrednosti PD dobljene iz dveh modelov: (i) modela za pravne osebe ter (ii) modela za fizične osebe in kmete. Vir preteklih podatkov in napovedi za makroekonomske spremenljivke je Napoved gospodarskih gibanj UMAR.

Napovedi za Z-vrednosti so dobljene s pomočjo regresijskega modela z metodo najmanjših kvadratov (angl. ordinary least squares, OLS). Z-vrednosti so nato prevedene nazaj v prehodne matrike. Za leta, za katera ne razpolagamo več z napovedmi za makroekonomsko spremenljivko, izhajamo iz zadnje Z-vrednosti, ki jo postopno znižamo na 0 (s tem dobimo povprečno matriko).

Letni pogojni PD so nato prevedeni na mesečni nivo, potem pa iz njih izračunamo še mejne mesečne PD. Za vsako vrsto komitenta (pravne osebe, fizične osebe in kmetje) ter razred (A, B in C) vsak mesec izračunamo časovno vrsto mesečnih mejnih PD, pri čemer upoštevamo osnovni, pesimistični in optimistični scenarij za gibanje makroekonomske spremenljivke. Uteži scenarijev izračunamo iz deleža preteklih napak pri napovedih UMAR za izbrano makroekonomsko spremenljivko.

Za izračun PD za izpostavljenosti do države, institucij in subjektov javnega sektorja uporabljamo metodo Pluto-Tasche, ki se uporablja za izračun PD za portfelje z nizkim oziroma ničelnim številom neplačil. Dobljene vrednosti PD za potrebe izračuna pričakovanih kreditnih izgub prav tako prevedemo na mesečni nivo.

Izračun izgube ob neplačilu (LGD)

Izguba ob neplačilu (angl. LGD) je delež, ki ga Skupina v povprečju izgubi glede na izpostavljenost ob nastopu neplačila v največ sedmih letih po nastopu neplačila.

Izračun izgube ob neplačilu (LGD) temelji na v prihodnost usmerjenih stopnjah poplačila. Pretekle letne stopnje poplačil povežemo z izbrano makroekonomsko spremenljivko in na podlagi njene napovedi oblikujemo napovedi za prihodnje stopnje poplačil.

Stopnje poplačila, ki so uporabljene pri izračunu, predstavljajo delež, ki ga Skupina pridobi po nastopu neplačila bodisi iz unovčenja zavarovanja bodisi iz poplačil. Upoštevajo se zgolj prejeti denarni tokovi, ne pa pričakovana poplačila iz nezaključenih poslov.

V izračunu ECL se upoštevajo letni napovedni LGD, ki so lahko različni po letih (odvisno od napovedi makroekonomskih spremenljivk, ki so bile uporabljene za oblikovanje napovedi).

Parameter LGD Skupina izračunava za (i) izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, in (ii) izpostavljenosti za nezavarovane terjatve, med katere se uvrstijo tudi terjatve, zavarovane z zavarovanji, ki se posebej ne obravnavajo pri izračunu LGD za zavarovani del terjatve. Parameter LGD Skupina izračunava posebej za pravne osebe ter združeno za fizične osebe, kmete in zasebnike brez matične številke.

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub za izpostavljenosti do države se uporabljajo vrednosti LGD, določene v členu 161(1) Uredbe št. 575/2013/EU (CRR).

Izračun izpostavljenosti v primeru neplačila (EAD)

Na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu izhajamo iz njegove dejanske izpostavljenosti (EAD). Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim

poplačilom obresti in glavnice, se na dan poročanja preračunajo vse prihodnje pričakovane izpostavljenosti finančnega instrumenta do zapadlosti posla. Če na dan poročanja pri posameznem finančnem instrumentu prihaja do zamud pri plačilu, se predpostavlja, da bodo zamude poplačane v naslednjem mesecu od datuma poročanja. V primeru preplačil se pri obročnem kreditu prihodnja pričakovana izpostavljenost ne znižuje, vse dokler se preplačila ne izenačijo s pričakovano izpostavljenostjo po amortizacijskem načrtu. Ob preplačilih pri anuitetnem kreditu se prihodnja pričakovana izpostavljenost redno znižuje za višino anuitete, kar ima za posledico predčasno poplačilo kredita.

Če se izpostavljenost finančnega instrumenta v prihodnosti ne spreminja v skladu s pogodbeno dogovorjenim poplačilom obresti in glavnice oziroma če gibanje izpostavljenosti finančnega instrumenta ni vnaprej znano (npr. revolving kredit, kredit po načelu TRR, limit itd.), se v vseh mesecih do zapadlosti finančnega instrumenta upošteva dejanska izpostavljenost finančnega instrumenta na dan poročanja.

Izračun konverzijskega faktorja (CCF)

Kot konverzijski faktor se uporablja regulativno določen CCF iz člena 111(1) Uredbe CRR, ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR.

Izračun diskontnega faktorja

Mesečne tehtane pričakovane kreditne izgube se diskontirajo z diskontnim faktorjem, ki se izračuna iz podatka o efektivni obrestni meri (EOM) ali iz podatka o pogodbeni obrestni meri, če Skupina nima podatka o EOM.

Skupina redno preverja Metodologijo ocenjevanja izgub kreditnega tveganja in predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju izgub.

POSAMIČNO OCENJEVANJE KREDITNIH IZGUB

Skladno z opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti Skupina posamično ocenjuje pričakovane kreditne izgube. Kot nedonosne izpostavljenosti so prepoznane vse izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim standardom ugotovilo, da so oslABLJENE.

Pričakovana izguba je izračunana kot razlika med knjigovodsko vrednostjo sredstva in ocenjenimi prihodnjimi denarnimi tokovi, ki so diskontirani po izvorni efektivni obrestni meri finančnega sredstva. Pričakovani denarni tokovi se ocenijo na podlagi vrste scenarija, in sicer ali se uporabi pristop delujočega podjetja ali pristop nedelujočega podjetja.

Za izpostavljenosti, odobrene po 26. 4. 2019, ki so opredeljene kot NPE, se pri izračunu posamičnih oslabitev dosledno upošteva Uredba (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede minimalnega kritja izgub za nedonosne izpostavljenosti (v nadaljevanju: Uredba 2019/630).

Spremembe tehnik ocenjevanja in pomembnih predpostavk

Od decembra 2019 se pri izračunu posamičnih pričakovanih kreditnih izgub upoštevajo tudi odbitki od tržnih vrednostni nepremičnin. Le-ti se izračunajo posebej za stanovanjske, poslovne in druge nepremičnine. Ravno tako se je decembra 2019 spremenil tudi način izračuna LGD, v katerega so v skladu z novo metodologijo vključene tudi v prihodnost usmerjene informacije. Od avgusta 2023 se prehodne matrike za izračun PD prilagodijo z medletnimi prehodi med neplačnike.

Vpliv vrednosti zavarovanj na izračun pričakovanih kreditnih izgub

Skupina v zavarovanje sprejema le nepremičnine, ki so v skladu z internimi pravili zavarovanj in izpolnjujejo pogoje za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki so opredeljeni v 4. poglavju CRR. Pri odobranju novih poslov Skupina dosledno upošteva interna pravila, ki opredeljujejo razmerje med višino izpostavljenosti in zavarovanja (angl. loan-to-value, LTV). Pri stanovanjskih kreditih, namenjenih izgradnji stanovanjske nepremičnine, Skupina upošteva tudi princip rastoče hipoteke, pri čemer se ocenjuje prihodnja vrednost dokončane nepremičnine, zahtevani LTV pa mora biti dosežen ob dokončanju gradnje.

Vrednost premoženja, danega v zavarovanje, vpliva na izračun pričakovanih kreditnih izgub preko parametra LGD. Le-ta se oceni na vzorcu neplačnikov, uporabi pa se za skupinsko ocenjevanje kreditnih izgub (in sicer pri plačnikih, torej za skupini 1 in 2). V izračunu pričakovane kreditne izgube se uporabi LGD glede na vrsto komitenta in vrsto zavarovanja. Če je izpostavljenost zavarovana z več vrstami zavarovanj, se pri izračunu pričakovane kreditne izgube uporabi tehtani LGD.

Delež terjatev za razvrstitev v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih ter delež izkazanih oslabeitev in rezervacij po MSRP v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih Skupine prikazuje spodnja preglednica.

Bonitetna skupina	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2024		2023		2024		2023	
	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %	Skupaj terjatev za razvrstitev v %	Oslabitev in rezervacije po MSRP terjatev za razvrstitev v %
1. Skupina A	88,2	0,1	89,3	0,1	87,6	0,1	88,7	0,1
2. Skupina B	9,8	1,2	8,1	2,3	10,7	1,2	8,7	2,2
3. Skupina C	0,9	9,7	1,7	8,5	0,8	9,3	1,7	8,4
4. Skupina D	0,2	52,4	0,0	52,8	0,2	52,4	0,0	52,8
5. Skupina E	0,1	96,5	0,0	97,0	0,1	96,6	0,0	96,9
6. Skupina P	0,8	34,9	1,0	46,1	0,7	36,2	0,9	48,4
	100,0	0,7	100,0	0,9	100,0	0,7	100,0	0,9

V letu 2024 se je v primerjavi z letom 2023 skupni znesek terjatev za razvrstitev na ravni Skupine povečal za 7,8 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabeitev pa zmanjšal za 10,8 %. Konec leta 2024 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 88,2 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 9,8 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 0,8 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabeitev in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

Na ravni banke se je skupni znesek terjatev za razvrstitev povečal za 7,7 %, skupni znesek oblikovanih oslabeitev in rezervacij pa zmanjšal za 16 %. Konec leta 2024 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 87,6 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 10,7 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini posamično oslabljenih komitentov (P), ki so predstavljale 0,7 % vseh terjatev za razvrstitev. Za slednje so oblikovane oslabeitev in rezervacije po MSRP skladno z višino zavarovanj oziroma pričakovanimi prihodnjimi denarnimi tokovi.

5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo tudi v letu 2024 bolj usmerila v poslovanje s prebivalstvom in kmeti ter z malimi in srednje velikimi podjetji. Pri tem se je osredotočila predvsem na posle s tistimi strankami, ki poleg kreditne sposobnosti zagotavljajo tudi zadostno zavarovanje s premoženjem, da bi tako čim bolj zmanjšala možno povečanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju.

(a) Posojila in terjatve, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, ter skupinsko oslabljena posojila in terjatve

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2024		2023		2024		2023	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	2.198	0	1.549	1.208	2.192	0	1.549	1.208
Oslabljeni	863.302	0	795.953	0	859.223	0	792.663	0
Kosmati zneski	865.500	0	797.502	1.208	861.415	0	794.212	1.208
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(11.154)	0	(12.249)	0	(10.552)	0	(12.146)	0
Čisti zneski	854.346	0	785.253	1.208	850.863	0	782.066	1.208

V zgornji tabeli so prikazani zneski črpanih delov kreditov, dani strankam, ki niso banke, in bankam, pri čemer se med kredite, ki niso niti zapadli niti oslabljeni, štejejo vsi tisti posli, katerih zapadlost je v obdobjih, ki so kasnejša od 31. 12. 2024, obenem pa je njihov odstotek oslabitev enak 0. Krediti, katerih znesek oslabitev je večji od 0, so upoštevani med oslabljenimi krediti. Popravki vrednosti so prav tako prikazani zgolj za bilančni del izpostavljenosti.

V poslovnem letu 2024 se je skupna vrednost posojil in terjatev Skupine v primerjavi z letom 2023 povečala za 7 %. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 11.154 tisoč EUR (2023: 12.249 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 Skupina izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank. Skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti je bil v letu 2023 zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek, konec leta 2024 pa banka teh izpostavljenosti ni imela.

V poslovnem letu 2024 se je skupna vrednost posojil in terjatev banke v primerjavi z letom 2023 povečala za 9 %. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 10.552 tisoč EUR (2023: 12.146 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 banka izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank. Skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti je bil v letu 2023 zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek, konec leta 2024 pa banka teh izpostavljenosti ni imela.

(b) Posojila in terjatve, ki so posamično oslabljeni

Kreditni strankam (posojila in terjatve)

Vrednost posamično oslabljenih posojil in terjatev do strank brez upoštevanja posamično oslabljenih posojil bankam (od uvedbe MSRP 9 terjatve do bank niso več umeščene med posamične oslabitve, zato je znesek posamično oslabljenih posojil bankam enak 0) ter pred upoštevanjem denarnih tokov iz zavarovanja s premoženjem, ki ga ima Skupina, znaša 6.196 tisoč EUR (2023: 14.180 tisoč EUR).

Konec leta banka ni imela izpostavljenosti do posamično oslabljenih velikih podjetij, ki bi izkazovale zapadle terjatve. Posamično oslabljena posojila do mikro, malih in srednjih podjetij z zapadlimi terjatvami so se zmanjšala za 16 % oziroma za 723 tisoč EUR, prav tako pa so se zmanjšala posamično oslabljena posojila do posameznikov, in sicer za 1.707 tisoč EUR oziroma za 41 %.

Razčlenitev celotnega zneska posamično oslavljenih posojil in terjatev po razredih je skupaj s pošteno vrednostjo njihovega zavarovanja s premoženjem, ki ga imata Skupina in banka kot jamstvo, naslednja:

Skupina DBS

2024	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	2.471	0	3.725	0	6.196
- zapadla do 15 dni	17	0	0	0	17
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	678	0	0	0	678
- zapadla več kot 90 dni	1.777	0	3.725	0	5.502
Oslabitve	563	0	1.309	0	1.872
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	4.955	0	4.724	0	9.679

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2023	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	4.178	5.554	4.448	0	14.180
Oslabitve	955	3.499	2.146	0	6.600
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	10.765	837	8.403	0	20.005

* Mikro, mala in srednja podjetja.

DBS d. d.

2024	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	1.857	0	979	0	2.836
- zapadla do 15 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	678	0	0	0	678
- zapadla več kot 90 dni	1.179	0	979	0	2.158
Oslabitve	380	0	261	0	641
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	3.861	0	1.560	0	5.421

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2023	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslabljena posojila	3.532	5.554	4.318	0	13.404
Oslabitve	946	3.499	2.122	0	6.567
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	9.933	837	8.403	0	19.173

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupina konec leta 2024 ni izkazovala izpostavljenosti do bank.

(c) Donosne in nedonosne ter restrukturirane izpostavljenosti

Skupina obravnava restrukturirana finančna sredstva skladno s Sklepom o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah kot finančna sredstva, ki nastanejo kot posledica nezmožnosti dolžnika odplačevati dolg pod prvotno dogovorjenimi pogoji, bodisi s spremenjenimi pogoji prvotne pogodbe (z aneksom) bodisi z novo pogodbo, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o delnem ali celotnem poplačilu prvotnega dolga. V ta okvir sodijo tudi pogodbe z vgrajeno klavzulo o restrukturiranju. Merila za identifikacijo donosnih in nedonosnih izpostavljenosti ter restrukturiranih in nerestrukturiranih izpostavljenosti, obravnavo in upravljanje restrukturiranih izpostavljenosti, ukrepe za prestrukturiranje dolžnika in sistem poročanja v Skupini ureja interni pravilnik o upravljanju z nedonosnimi in restrukturiranimi izpostavljenostmi do dolžnikov.

5.1.5. Gibanje popravkov vrednosti in bruto vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev in rezervacij za zunajbilančne obveznosti

a) Gibanje popravkov vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – kreditov, drugih finančnih sredstev, dolžniških vrednostnih papirjev, drugih sredstev in vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.080	3.815	6.841	0	12.736	1.698	2.934	10.616	0	15.248
prenos v Skupino 1	961	(961)	0	0	0	236	(236)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(239)	1.196	(957)	0	0	(311)	558	(247)	0	0
prenos v Skupino 3	(25)	(461)	486	0	0	(9)	(416)	425	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	890	252	333	0	1.475	814	67	182	0	1.063
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(233)	(153)	(1.891)	0	(2.277)	(108)	(131)	(843)	0	(1.082)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.777)	(946)	3.267	0	544	(240)	1.039	146	0	945
Odpisi*	0	0	(874)	0	(874)	0	0	(3.438)	0	(3.438)
Stanje 31. decembra	1.657	2.742	7.205	0	11.604	2.080	3.815	6.841	0	12.736
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(46)	0	(47)	(1)	0	(13)	0	(14)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

V letu 2024 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali pripoznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.293	3.529	6.804	0	12.626	1.874	2.768	10.597	0	15.239
prenos v Skupino 1	924	(924)	0	0	0	199	(199)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(214)	1.169	(955)	0	0	(260)	465	(205)	0	0
prenos v Skupino 3	(26)	(352)	378	0	0	(8)	(345)	353	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	864	250	334	0	1.448	844	67	182	0	1.093
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(208)	(144)	(1.890)	0	(2.242)	(88)	(120)	(844)	0	(1.052)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.836)	(1.059)	2.762	0	(133)	(268)	893	159	0	784
Odpisi*	0	0	(874)	0	(874)	0	0	(3.438)	0	(3.438)
Stanje 31. decembra	1.797	2.469	6.559	0	10.825	2.293	3.529	6.804	0	12.626
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(46)	0	(47)	0	0	(10)	0	(10)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

V letu 2024 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali pripoznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

b) Gibanje popravkov vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	7	30	0	0	37	22	0	0	0	22
prenos v Skupino 1	54	(54)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(18)	18	0	0	0	(11)	11	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	34	0	0	0	34	40	0	0	0	40
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6)	0	0	0	(6)	(2)	0	0	0	(2)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(71)	6	0	0	(65)	(42)	19	0	0	(23)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	7	30	0	0	37

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	7	30	0	0	37	22	0	0	0	22
prenos v Skupino 1	54	(54)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(18)	18	0	0	0	(11)	11	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	34	0	0	0	34	40	0	0	0	40
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(6)	0	0	0	(6)	(2)	0	0	0	(2)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(71)	6	0	0	(65)	(42)	19	0	0	(23)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	7	30	0	0	37

c) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	133	0	0	0	133	120	0	0	0	120
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	42	0	0	0	42	78	0	0	0	78
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(64)	0	0	0	(64)	(14)	0	0	0	(14)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(8)	0	0	0	(8)	(51)	0	0	0	(51)
Stanje 31. decembra	103	0	0	0	103	133	0	0	0	133

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	133	0	0	0	133	120	0	0	0	120
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	42	0	0	0	42	78	0	0	0	78
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(64)	0	0	0	(64)	(14)	0	0	0	(14)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(8)	0	0	0	(8)	(51)	0	0	0	(51)
Stanje 31. decembra	103	0	0	0	103	133	0	0	0	133

d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.938	3.765	6.546	0	12.249	1.553	2.898	10.418	0	14.869
prenos v Skupino 1	907	(907)	0	0	0	236	(236)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(220)	1.121	(901)	0	0	(300)	546	(246)	0	0
prenos v Skupino 3	(25)	(439)	464	0	0	(9)	(412)	421	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	811	252	99	0	1.162	694	67	53	0	814
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(161)	(151)	(1.544)	0	(1.856)	(90)	(128)	(783)	0	(1.001)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.703)	(900)	3.011	0	408	(146)	1.030	111	0	995
Odpisi*	0	0	(808)	0	(808)	0	0	(3.428)	0	(3.428)
Stanje 31. decembra	1.547	2.741	6.867	0	11.155	1.938	3.765	6.546	0	12.249
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(9)	0	(10)	0	0	(10)	0	(10)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.150	3.480	6.517	0	12.147	1.729	2.732	10.399	0	14.860
prenos v Skupino 1	870	(870)	0	0	0	199	(199)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(196)	1.095	(899)	0	0	(249)	453	(204)	0	0
prenos v Skupino 3	(25)	(333)	358	0	0	(8)	(341)	349	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	786	250	99	0	1.135	724	67	53	0	844
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(136)	(142)	(1.544)	0	(1.822)	(71)	(117)	(782)	0	(970)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.756)	(1.012)	2.668	0	(100)	(174)	885	130	0	841
Odpisi*	0	0	(808)	0	(808)	0	0	(3.428)	0	(3.428)
Stanje 31. decembra	1.693	2.468	6.391	0	10.552	2.150	3.480	6.517	0	12.147
Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Zneski, odpisani neposredno v izkazu poslovnega izida	(1)	0	(9)	0	(10)	(1)	0	(7)	0	(8)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

e) Gibanje popravkov vrednosti drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2	20	220	0	242	3	36	198	0	237
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(1)	57	(56)	0	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 3	0	(20)	20	0	0	0	(4)	4	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	2	0	234	0	236	2	0	54	0	56
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	(2)	(253)	0	(256)	(2)	(3)	(60)	0	(65)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	5	(54)	238	0	189	(1)	(10)	35	0	24
Odpisi*	0	0	(66)	0	(66)	0	0	(10)	0	(10)
Stanje 31. decembra	7	1	337	0	345	2	20	220	0	242
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(37)	0	(37)	0	0	(6)	0	(6)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	3	19	212	0	234	3	36	198	0	237
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	56	(56)	0	0	0	1	(1)	0	0
prenos v Skupino 3	(1)	(18)	19	0	0	0	(4)	4	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	235	0	236	2	0	54	0	56
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	(2)	(252)	0	(255)	(1)	(3)	(62)	0	(66)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1)	(55)	76	0	20	(1)	(11)	29	0	17
Odpisi*	0	0	(66)	0	(66)	0	0	(10)	0	(10)
Stanje 31. decembra	1	0	168	0	169	3	19	212	0	234
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	(37)	0	(37)	0	0	(6)	0	(6)

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

f) Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	75	0	75	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	(2)	2	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	0	1	0	0	75	0	75
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	0	(94)	0	(95)	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	1	0	1	0	0	75	0	75

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	75	0	75	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	(1)	1	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1	0	0	0	1	0	0	75	0	75
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(1)	0	(94)	0	(95)	0	0	0	0	0
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	2	18	0	20	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	1	0	0	1	0	0	75	0	75

g) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	132	385	40	0	557	108	40	13	0	161
prenos v Skupino 1	74	(74)	0	0	0	25	(25)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	80	(67)	0	0	(32)	40	(8)	0	0
prenos v Skupino 3	(6)	(4)	10	0	0	(3)	(5)	8	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	104	26	7	0	137	57	4	1	0	62
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(13)	(13)	(6)	0	(32)	(6)	(2)	(3)	0	(11)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(179)	(296)	61	0	(414)	(17)	333	29	0	345
Stanje 31. decembra	99	104	45	0	248	132	385	40	0	557

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	132	385	40	0	557	108	40	13	0	161
prenos v Skupino 1	74	(74)	0	0	0	25	(25)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(13)	80	(67)	0	0	(32)	40	(8)	0	0
prenos v Skupino 3	(6)	(4)	10	0	0	(3)	(5)	8	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	104	26	7	0	137	57	4	1	0	62
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(13)	(13)	(6)	0	(32)	(6)	(2)	(3)	0	(11)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(179)	(296)	61	0	(414)	(17)	333	29	0	345
Stanje 31. decembra	99	104	45	0	248	132	385	40	0	557

Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev in zunajbilančnih obveznosti

a) Gibanje bruto vrednosti finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti – kreditov, drugih finančnih sredstev, dolžniških vrednostnih papirjev, drugih sredstev in vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.252.017	119.138	14.567	0	1.385.722	1.053.883	90.150	20.722	0	1.164.755
prenos v Skupino 1	101.311	(100.795)	(516)	0	0	12.117	(12.117)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(42.809)	44.685	(1.876)	0	0	(41.386)	43.294	(1.908)	0	0
prenos v Skupino 3	(680)	(7.243)	7.923	0	0	(380)	(5.154)	5.534	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.219.641	14.467	522	0	5.234.630	3.380.511	18.882	395	0	3.399.788
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(5.023.832)	(6.049)	(2.551)	0	(5.032.432)	(3.127.511)	(8.390)	(2.296)	0	(3.138.197)
Odpisi*	(1)	(3)	(1.152)	0	(1.156)	0	0	(3.438)	0	(3.438)
Ostale spremembe bruto zneskov	(37.672)	(989)	(1.349)	0	(40.009)	(25.217)	(7.527)	(4.442)	0	(37.186)
Stanje 31. decembra	1.467.974	63.211	15.569	0	1.546.754	1.252.017	119.138	14.567	0	1.385.722

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.253.828	114.082	13.804	0	1.381.714	1.052.588	87.674	20.109	0	1.160.371
prenos v Skupino 1	100.483	(100.431)	(52)	0	0	11.211	(11.211)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(40.127)	41.890	(1.763)	0	0	(36.197)	37.715	(1.518)	0	0
prenos v Skupino 3	(657)	(4.570)	5.227	0	0	(379)	(4.558)	4.937	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.209.510	14.445	522	0	5.224.477	3.375.077	18.871	395	0	3.394.343
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(5.021.604)	(5.746)	(2.523)	0	(5.029.873)	(3.125.962)	(8.096)	(2.286)	0	(3.136.344)
Odpisi*	(1)	(3)	(1.152)	0	(1.156)	0	0	(3.438)	0	(3.438)
Ostale spremembe bruto zneskov	(33.566)	35	(810)	0	(34.341)	(22.510)	(6.313)	(4.395)	0	(33.218)
Stanje 31. decembra	1.467.865	59.703	13.253	0	1.540.821	1.253.828	114.082	13.804	0	1.381.714

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

b) Gibanje bruto vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	358.996	2.688	0	0	361.684	211.858	1.036	0	0	212.894
prenos v Skupino 1	4.809	(4.809)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(3.843)	3.843	0	0	0	(1.515)	1.515	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.005.622	0	0	0	5.005.622	3.186.805	0	0	0	3.186.805
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(4.891.246)	0	0	0	(4.891.246)	(3.039.909)	(985)	0	0	(3.040.894)
Ostale spremembe bruto zneskov	797	6.057	0	0	6.854	1.757	1.122	0	0	2.879
Stanje 31. decembra	475.134	7.780	0	0	482.914	358.996	2.688	0	0	361.684

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	358.996	2.688	0	0	361.684	211.858	1.036	0	0	212.894
prenos v Skupino 1	4.809	(4.809)	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(3.843)	3.843	0	0	0	(1.515)	1.515	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.005.622	0	0	0	5.005.622	3.186.805	0	0	0	3.186.805
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(4.891.246)	0	0	0	(4.891.246)	(3.039.909)	(985)	0	0	(3.040.894)
Ostale spremembe bruto zneskov	797	6.057	0	0	6.854	1.757	1.122	0	0	2.878
Stanje 31. decembra	475.134	7.780	0	0	482.914	358.996	2.688	0	0	361.684

c) Gibanje bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	216.636	5.104	0	0	221.740	166.956	4.614	0	0	171.570
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	60.860	0	0	0	60.860	86.861	1.372	0	0	88.233
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(89.615)	(322)	0	0	(89.937)	(40.158)	(4.632)	0	0	(44.790)
Ostale spremembe bruto zneskov	1.924	(13)	0	0	1.911	2.977	3.750	0	0	6.727
Stanje 31. decembra	189.805	4.769	0	0	194.574	216.636	5.104	0	0	221.740

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	216.636	5.104	0	0	221.740	166.956	4.614	0	0	171.570
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	60.860	0	0	0	60.860	86.861	1.372	0	0	88.233
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(89.615)	(322)	0	0	(89.937)	(40.158)	(4.632)	0	0	(44.790)
Ostale spremembe bruto zneskov	1.924	(13)	0	0	1.911	2.977	3.750	0	0	6.727
Stanje 31. decembra	189.805	4.769	0	0	194.574	216.636	5.104	0	0	221.740

d) Gibanje bruto vrednosti kreditov, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	673.585	110.940	14.185	0	798.710	672.817	84.160	20.447	0	777.424
prenos v Skupino 1	95.830	(95.830)	0	0	0	12.106	(12.106)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(38.807)	40.623	(1.816)	0	0	(39.667)	41.573	(1.906)	0	0
prenos v Skupino 3	(663)	(6.976)	7.639	0	0	(361)	(5.108)	5.469	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	149.645	13.985	104	0	163.734	104.508	17.324	226	0	122.058
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(42.161)	(5.579)	(2.295)	0	(50.035)	(44.773)	(2.530)	(2.177)	0	(49.480)
Odpisi*	(1)	(3)	(1.068)	0	(1.072)	0	0	(3.428)	0	(3.428)
Ostale spremembe bruto zneskov	(37.487)	(6.720)	(1.629)	0	(45.836)	(31.045)	(12.373)	(4.446)	0	(47.864)
Stanje 31. decembra	799.941	50.440	15.120	0	865.501	673.585	110.940	14.185	0	798.710

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	676.038	105.898	13.485	0	795.421	672.032	81.689	19.891	0	773.612
prenos v Skupino 1	95.475	(95.475)	0	0	0	11.201	(11.201)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(36.144)	37.849	(1.705)	0	0	(34.491)	36.007	(1.516)	0	0
prenos v Skupino 3	(652)	(4.323)	4.975	0	0	(361)	(4.515)	4.876	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	142.011	13.963	104	0	156.078	100.516	17.313	226	0	118.055
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(40.544)	(5.281)	(2.270)	0	(48.095)	(43.421)	(2.240)	(2.169)	0	(47.830)
Odpisi*	(1)	(3)	(1.068)	0	(1.072)	0	0	(3.428)	0	(3.428)
Ostale spremembe bruto zneskov	(34.753)	(5.689)	(474)	0	(40.916)	(29.438)	(11.155)	(4.395)	0	(44.988)
Stanje 31. decembra	801.430	46.939	13.047	0	861.416	676.038	105.898	13.485	0	795.421

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

e) Gibanje bruto vrednosti drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.192	403	308	0	2.903	1.694	341	275	0	2.310
prenos v Skupino 1	208	(156)	(52)	0	0	11	(11)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(117)	176	(59)	0	0	(202)	204	(2)	0	0
prenos v Skupino 3	(14)	(237)	251	0	0	(19)	(46)	65	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	2.683	474	418	0	3.575	891	182	94	0	1.167
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(207)	(146)	(147)	0	(500)	(2.349)	(239)	(119)	0	(2.707)
Odpisi*	0	0	(84)	0	(84)	0	0	(10)	0	(10)
Ostale spremembe bruto zneskov	(2.194)	(295)	(187)	0	(2.676)	2.166	(28)	5	0	2.143
Stanje 31. decembra	2.551	219	448	0	3.218	2.192	403	308	0	2.903

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2.156	390	244	0	2.790	1.671	336	218	0	2.225
prenos v Skupino 1	199	(147)	(52)	0	0	10	(10)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(98)	155	(57)	0	0	(189)	191	(2)	0	0
prenos v Skupino 3	(5)	(217)	222	0	0	(18)	(43)	61	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	472	474	418	0	1.364	843	183	93	0	1.119
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(199)	(141)	(144)	0	(484)	(2.355)	(236)	(117)	0	(2.708)
Odpisi*	0	0	(84)	0	(84)	0	0	(10)	0	(10)
Ostale spremembe bruto zneskov	(1.068)	(302)	(342)	0	(1.712)	2.194	(31)	1	0	2.164
Stanje 31. decembra	1.457	212	205	0	1.874	2.156	390	244	0	2.790

* Odpisi zajemajo dokončne odpise in prenose (odpise) terjatev na zunajbilanco v skladu z 32. členom Sklepa o upravljanju kreditnega tveganja v bankah in hranilnicah.

f) Gibanje bruto vrednosti drugih sredstev

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	608	2	75	0	685	556	1	0	0	557
prenos v Skupino 1	464	0	(464)	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(42)	43	(1)	0	0	(2)	2	0	0	0
prenos v Skupino 3	(3)	(30)	33	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	831	8	0	0	839	1.446	3	75	0	1.524
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(603)	(2)	(109)	0	(714)	(322)	(4)	0	0	(326)
Ostale spremembe bruto zneskov	(712)	(18)	467	0	(263)	(1.070)	0	0	0	(1.070)
Stanje 31. decembra	543	3	1	0	547	608	2	75	0	685

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	2	2	75	0	79	70	1	0	0	71
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	(42)	43	(1)	0	0	(2)	2	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	(30)	30	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	545	8	0	0	553	52	3	75	0	130
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	(2)	(109)	0	(111)	(119)	(4)	0	0	(123)
Ostale spremembe bruto zneskov	(466)	(18)	6	0	(478)	1	0	0	0	1
Stanje 31. decembra	39	3	1	0	43	2	2	75	0	79

g) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Skupina DBS	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	67.188	15.249	107	0	82.544	76.993	6.565	67	0	83.625
prenos v Skupino 1	38.325	(38.325)	0	0	0	2.841	(2.841)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(5.608)	5.796	(188)	0	0	(16.679)	16.750	(71)	0	0
prenos v Skupino 3	(561)	(76)	637	0	0	(43)	(244)	287	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	39.820	34.249	27	0	74.096	36.893	7.325	45	0	44.263
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3.243)	(1.566)	(439)	0	(5.248)	(3.812)	(1.927)	(3)	0	(5.742)
Ostale spremembe bruto zneskov	(47.994)	(11.195)	(52)	0	(59.241)	(29.005)	(10.379)	(218)	0	(39.602)
Stanje 31. decembra	87.927	4.132	92	0	92.151	67.188	15.249	107	0	82.544

DBS d. d.	2024					2023				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	68.189	15.249	106	0	83.544	77.542	6.565	67	0	84.174
prenos v Skupino 1	38.325	(38.325)	0	0	0	2.841	(2.841)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(5.608)	5.796	(188)	0	0	(16.679)	16.750	(71)	0	0
prenos v Skupino 3	(561)	(76)	637	0	0	(43)	(244)	287	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	39.820	34.249	27	0	74.096	36.893	7.325	45	0	44.263
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(3.244)	(1.566)	(438)	0	(5.248)	(3.812)	(1.927)	(4)	0	(5.743)
Ostale spremembe bruto zneskov	(47.994)	(11.195)	(52)	0	(59.241)	(28.553)	(10.379)	(218)	0	(39.150)
Stanje 31. decembra	88.927	4.132	92	0	93.151	68.189	15.249	106	0	83.544

5.1.6. Dolžniški vrednostni papirji in blagajniški zapisi

Za oceno tveganja dolžniških vrednostnih papirjev Skupina uporablja bodisi interno bonitetno oceno izdajatelja bodisi zunanjo bonitetno oceno priznanih bonitetnih agencij. Z limitnim sistemom je zagotovljeno investiranje v dolžniške vrednostne papirje boljše kreditne kakovosti.

V spodnji tabeli je prikazana izpostavljenost Skupine iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev po boniteti priznane bonitetne agencije na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023.

Skupina DBS	2024				2023			
	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
AAA	2.999	0	5.644	8.644	7.292	0	0	7.292
AA+	7.144	0	1.823	8.967	10.786	0	0	10.786
AA	1.009	0	0	1.009	18.246	0	0	18.246
AA-	100.896	0	4.976	105.872	96.057	0	0	96.057
A+	3.479	0	0	3.479	5.183	0	0	5.183
A	480	0	0	480	1.099	0	0	1.099
A-	503	0	0	503	5.835	0	0	5.835
BBB+	479	0	0	479	784	0	0	784
BBB	0	0	0	0	0	0	0	0
BBB-	0	0	0	0	0	0	0	0
Neocenjeni	21.744	0	43.294	65.038	76.325	0	0	76.325
Skupaj	138.734	0	55.737	194.471	221.607	0	0	221.607

DBS d. d.	2024				2023			
	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj	Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje	Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	Skupaj
AAA	2.999	0	5.644	8.644	7.292	0	0	7.292
AA+	7.144	0	1.823	8.967	10.786	0	0	10.786
AA	1.009	0	0	1.009	18.246	0	0	18.246
AA-	100.896	0	4.976	105.872	96.057	0	0	96.057
A+	3.479	0	0	3.479	5.183	0	0	5.183
A	480	0	0	480	1.099	0	0	1.099
A-	503	0	0	503	5.835	0	0	5.835
BBB+	479	0	0	479	784	0	0	784
BBB	0	0	0	0	0	0	0	0
BBB-	0	0	0	0	0	0	0	0
Neocenjeni	21.744	0	43.294	65.038	76.325	0	0	76.325
Skupaj	138.734	0	55.737	194.471	221.607	0	0	221.607

Tako v letu 2024 kot tudi v letu 2023 so največji delež portfelja obveznic predstavljale državne obveznice, in sicer v višini 185,2 mio EUR (konec leta 2023: 206,4 mio EUR). Poleg državnih obveznic je Skupina v portfelju imela tudi obveznice institucij v višini 6,77 mio EUR. Preostanek portfelja v višini 2,5 mio EUR predstavljajo podjetniške obveznice, ki so jih izdala večja svetovna podjetja. Skupina v lastnem portfelju ni imela podrejenih in strukturiranih dolžniških vrednostnih papirjev ter dolžniških vrednostnih papirjev, ki imajo bonitetno oceno »neinvesticijskega razreda«.

5.1.7. Priposestovana zavarovanja s premoženjem

V letu 2024 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Nepremičnine	77	0	77	0
Premičnine	0	0	0	0
Skupaj	0	0	0	0

5.1.8. Razčlenitev vseh kategorij izpostavljenosti po preostali zapadlosti do enega leta in nad enim letom

V tabeli so prikazane preostale zapadlosti po kategorijah izpostavljenosti.

Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2024			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2023		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	664.084	213.054	877.138	433.422	342.132	775.554
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.429	83.755	97.184	13.598	56.044	69.642
03 Do subjektov javnega sektorja	1.306	7.300	8.606	1.202	8.854	10.056
04 Do multilateralnih razvojnih bank	539	0	539	1.569	0	1.569
05 Do mednarodnih organizacij	1.980	3.777	5.757	500	2.893	3.393
06 Do institucij	20.485	4.782	25.267	18.020	4.784	22.804
07 Do podjetij	46.431	20.468	66.899	26.947	20.040	46.987
08 Izpostavljenost na drobno	75.013	207.776	282.789	71.763	192.927	264.690
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	26.830	238.250	265.080	25.905	242.080	267.985
10 Neplačane izpostavljenosti	5.467	3.730	9.197	1.981	1.724	3.705
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	271	9	280	2.314	187	2.501
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	100	2.784	2.884	0	2.689	2.689
15 Druge postavke	23.903	2.083	25.986	21.387	2.239	23.626
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	96	0	96	224	0	224
Na dan 31. decembra	879.934	787.768	1.667.702	618.832	876.593	1.495.425

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2024			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2023		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	663.588	213.054	876.642	433.415	342.132	775.547
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	13.429	83.755	97.184	13.598	56.044	69.642
03 Do subjektov javnega sektorja	1.306	7.300	8.606	1.202	8.854	10.056
04 Do multilateralnih razvojnih bank	539	0	539	1.569	0	1.569
05 Do mednarodnih organizacij	1.980	3.777	5.757	500	2.893	3.393
06 Do institucij	20.485	4.782	25.267	18.020	4.784	22.804
07 Do podjetij	42.896	35.865	78.761	24.964	31.151	56.115
08 Izpostavljenost na drobno	74.152	193.322	267.474	70.630	180.949	251.579
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	27.935	238.027	265.962	27.013	241.704	268.717
10 Neplačane izpostavljenosti	3.855	3.668	7.523	1.360	1.670	3.030
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	271	9	280	2.314	172	2.486
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	100	2.784	2.884	0	2.689	2.689
15 Druge postavke	23.776	1.974	25.750	21.258	2.153	23.411
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.338	0	5.338	5.467	0	5.467
Na dan 31. decembra	879.650	788.317	1.667.967	621.310	875.195	1.496.504

Skupina ob koncu leta 2024 izkazuje 52 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 48 % nad enim letom. Neto vrednost izpostavljenosti je bila v letu 2024 za 12 odstotnih točk višja kot leta 2023. V letu 2024 so se, absolutno gledano, najbolj povečale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank, izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav, izpostavljenosti do podjetij, izpostavljenosti na drobno in neplačane izpostavljenosti, sledile pa so izpostavljenosti do institucij in do mednarodnih organizacij. Najbolj so se zmanjšale izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, in postavke, povezane z velikim tveganjem, sledile pa so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja in do multilateralnih razvojnih bank. Skupina je skladno z notranjo politiko odpravila bilančne izpostavljenosti iz izkaza finančnega položaja in jih vodi v zunajbilančni evidenci. Gre za izpostavljenosti, za katere je zagotovila celotno pokritje s popravki vrednosti oziroma rezervacijami za izgube iz kreditnega tveganja. Te v tabeli po kategorijah izpostavljenosti niso zajete. V prikazane kategorije izpostavljenosti je vključena bonitetna konsolidacija, osnova za to so računovodski izkazi na tej bonitetni osnovi.

5.1.9. Prikaz kapitalske zahteve po kategorijah izpostavljenosti

Skupina izračunava kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje po standardiziranem pristopu.

Skupina DBS

Kategorija izpostavljenosti		2024		2023	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	877.138	608	775.554	616
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	97.184	1.548	69.642	1.114
03	Do subjektov javnega sektorja	8.606	128	10.056	153
04	Do multilateralnih razvojnih bank	539	0	1.569	0
05	Do mednarodnih organizacij	5.757	0	3.393	0
06	Do institucij	25.267	1.130	22.804	1.178
07	Do podjetij	66.899	3.910	46.987	2.881
08	Izpostavljenost na drobno	282.789	14.307	264.690	13.290
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	265.080	9.577	267.985	9.596
10	Neplačane izpostavljenosti	9.197	968	3.705	359
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	280	31	2.501	300
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.884	46	2.689	36
15	Druge postavke	25.986	1.328	23.626	1.215
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	96	8	224	18
Na dan 31. decembra		1.667.702	33.589	1.495.426	30.756

5.1.10. Neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023

Spodnja tabela predstavlja neto vrednost izpostavljenosti in povprečni znesek izpostavljenosti banke kreditnemu tveganju na dan 31. 12. 2024 v primerjavi s stanjem na dan 31. 12. 2023, in to brez upoštevanja kakršnih koli zavarovanj s premoženjem, ki jih ima banka, ali drugih priloženih izboljšav kreditne kakovosti. Prikaz je razčlenjen na različne vrste kategorij izpostavljenosti.

Za bilančna in zunajbilančna sredstva so prikazane izpostavljenosti določene na podlagi čistih knjigovodskih vrednosti, tako kot so izkazane v izkazu finančnega položaja, vključno z zunajbilančnimi stanji ter razdeljene po kategorijah izpostavljenosti v skladu s CRR/CRD IV.

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti		2024		2023	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti	Neto vrednost izpostavljenosti	Povprečni znesek izpostavljenosti
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	876.642	863.952	775.547	682.500
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	97.184	83.988	69.642	76.902
03	Do subjektov javnega sektorja	8.606	12.296	10.056	10.953
04	Do multilateralnih razvojnih bank	539	766	1.569	1.285
05	Do mednarodnih organizacij	5.757	5.274	3.393	5.253
06	Do institucij	25.267	24.326	22.804	24.624
07	Do podjetij	78.761	71.486	56.115	51.554
08	Izpostavljenost na drobno	267.474	268.574	251.579	258.661
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	265.962	263.071	268.717	265.697
10	Neplačane izpostavljenosti	7.523	4.792	3.030	3.182
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	280	1.377	2.486	3.552
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	2.884	2.824	2.689	2.628
15	Druge izpostavljenosti	25.750	23.851	23.411	21.316
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	5.338	5.425	5.467	5.458
Na dan 31. decembra		1.667.967	1.632.001	1.496.504	1.413.564

5.2. Tržno tveganje

Skupina ima za upravljanje tržnih tveganj opredeljeno Politiko prevzemanja in upravljanja tržnih tveganj. Skladno s to politiko pri upravljanju tržnih tveganj sodelujejo:

- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor upravljanja tveganj),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Tržna tveganja Skupina spremlja s pomočjo:

- zagotavljanja ažurnih podatkov o pozicijah trgovanja, izkoriščenosti oziroma preseganju limitov in izpostavljenosti posameznim tveganjem;
- zagotavljanja ažurnih podatkov o deviznih pozicijah po posameznih valutah;
- dnevnega poročanja o rezultatih trgovanja z vrednostnimi papirji;
- poročanja o prekoračitvah limitov ob koncu trgovalnega dne in
- mesečnega poročanja o kapitalskih zahtevah za tržna tveganja.

Za obvladovanje tržnih tveganj je Skupina:

- sprejela Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi poglavje o tržnih tveganjih;
- v limitnem sistemu opredelila limitne vrednosti za določene izpostavljenosti;
- vzpostavila notranje kontrole v Oddelku zakladništva in SPO ter
- uvedla redno izvajanje stresnih testov.

Izpostavljenost Skupine tržnim tveganjem je majhna, saj sledi politiki razpršenosti portfeljev in investiranja v visoko likvidne finančne naložbe iz držav z visoko kreditno kakovostjo, pri čemer se izogiba naložbam s špekulativno bonitetno oceno.

Dejavniki ESG (okoljska, družbena in upravljavka tveganja) postajajo vse pomembnejši vidik poslovanja finančnih institucij, saj lahko neposredno vplivajo na stabilnost tržnih in kreditnih portfeljev. Pri tržnem tveganju, ki zajema spremembe v cenah finančnih instrumentov, banka tveganj ESG ne ocenjuje neposredno, vendar jih vseeno v določenem obsegu zajame skozi način vrednotenja vrednostnih papirjev.

Banka za vrednotenje finančnih instrumentov uporablja cene, pridobljene s priznanih in zaupanja vrednih platform, kot sta Bloomberg in Reuters. Te platforme združujejo tržne podatke iz različnih virov in upoštevajo vse razpoložljive informacije, vključno s tistimi, ki izhajajo iz dejavnikov ESG.

Osnova procesov upravljanja tržnih tveganj je razvejan sistem pozicijskih limitov (limit na pozicije v dolžniških oziroma lastniških vrednostnih papirjih, limit na izpostavljenost do posameznih tipov izdajateljev, limiti največje dovoljene izgube, limiti po posameznih pooblaščenih osebah idr.), katerega ustreznost Skupina redno preverja in ga po potrebi popravlja.

Zaradi večje nestanovitnosti na kapitalskih trgih (v primerjavi z obvezniškimi trgi oziroma trgi denarja) Skupina pozicije v lastniške vrednostne papirje spremlja še posebej pozorno. Za to ima izoblikovan dodaten sistem tako imenovanih »stop-loss« limitov na posamezno pozicijo – bodisi na domačem trgu oziroma katerem od tujih trgov, s katerim se izkoriščenost limitov preverja dnevno.

Strog limitni sistem, ki zahteva diverzifikacijo in visoko likvidnost portfelja vrednostnih papirjev ter dobro kreditno kakovost izdajatelja vrednostnih papirjev, zagotavlja majhno naravnanoost Skupine na prevzemanje tržnega tveganja.

Skupina DBS izpolnjuje pogoje iz člena 94(1) Uredbe CRR glede majhnega obsega trgovalne knjige, zato kapitalske zahteve za postavke trgovalne knjige vključuje v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Spodnja tabela prikazuje obseg kapitalskih zahtev za lastniške in dolžniške finančne instrumente ter kredite in druga finančna sredstva, ki so namenjeni trgovanju in vključeni v kapitalsko zahtevo za kreditno tveganje.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Lastniški finančni instrumenti	0	7	0	7
Kreditni in druga finančna sredstva	0	2	0	2
VSOTA KAPITALSKIH ZAHTEV ZA TRŽNA TVEGANJA	0	9	0	9

Skupina na dan 31. 12. 2024 ni imela naložb v trgovalnem portfelju.

5.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji trgovalnega portfelja

Za merjenje in obvladovanje velikosti ekstremnih izgub, do kakršnih bi prišlo ob predpostavki izjemno slabih okoliščin na trgu, Skupina mesečno izvaja dodatno stresno testiranje portfelja kotirajočih lastniških vrednostnih papirjev.

5.2.2. Valutno tveganje

Valutno tveganje se spremlja in upravlja na dnevni ravni. Limiti maksimalne valutne izpostavljenosti so jasno določeni in dnevno nadzorovani.

Za uravnavanje devizne pozicije in valutne usklajenosti ter zmanjševanje tečajnega tveganja Oddelek zakladništva izvaja naslednja ukrepa:

- promptno in terminsko kupo-prodajo valut na medbančnem trgu,
- določanje dnevnih menjalniških in podjetniških tečajev.

Skupina je v letu 2024 tekoče usklajevala razlike med nakupi in prodajami tujih valut, ki so izhajale pretežno iz opravljanja plačilnega prometa in menjalniških poslov. Izpostavljenost iz finančnih instrumentov v tujih valutah je bila zelo majhna in v skladu s postavljenimi limiti.

Zneski sredstev in obveznosti na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

Skupina DBS

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2024					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	483.916	1.878	5.117	911	491.822
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.877	2.910	539	390	58.716
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	995.860	1	92	0	995.953
- dolžniški vrednostni papirji	138.734	0	0	0	138.734
- krediti strankam, ki niso banke	854.254	0	92	0	854.346
- druga finančna sredstva	2.872	1	0	0	2.873
Opredmetena sredstva	24.381	0	0	0	24.381
- opredmetena osnovna sredstva	11.949	0	0	0	11.949
- naložbene nepremičnine	12.432	0	0	0	12.432
Neopredmetena sredstva	4.417	0	0	0	4.417
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.066	0	1	0	3.067
- terjatve za davek	28	0	0	0	28
- odložene terjatve za davek	3.038	0	1	0	3.039
Druge sredstva	1.858	0	0	0	1.858
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.568.375	4.789	5.749	1.301	1.580.214
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.445.289	4.741	5.748	1.257	1.457.035
- vloge bank in centralnih bank	1.312	0	0	0	1.312
- vloge strank, ki niso banke	1.439.328	4.741	5.748	1.257	1.451.074
- druge finančne obveznosti	4.649	0	0	0	4.649
Rezervacije	2.305	0	0	0	2.305
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.994	8	0	1	2.003
- obveznosti za davek	1.749	0	0	0	1.749
- odložene obveznosti za davek	245	8	0	1	254
Druge obveznosti	6.422	0	0	0	6.422
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.456.010	4.749	5.748	1.258	1.467.765
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	112.365	40	1	43	112.449
Zunajbilančne obveznosti	92.152	0	0	0	92.152

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.404.003	3.147	5.844	1.495	1.414.489
Skupaj obveznosti	1.305.709	3.141	5.864	1.466	1.316.180
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	98.294	6	(20)	29	98.309
Zunajbilančne obveznosti	82.521	23	0	0	82.544

DBS d. d.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2024					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	483.915	1.878	5.117	911	491.821
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	54.877	2.910	539	390	58.716
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	991.192	1	110	0	991.303
- dolžniški vrednostni papirji	138.734	0	0	0	138.734
- krediti strankam, ki niso banke	850.753	0	110	0	850.863
- druga finančna sredstva	1.705	1	0	0	1.706
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	0	0	0	5.243
Opredmetena sredstva	24.270	0	0	0	24.270
- opredmetena osnovna sredstva	11.838	0	0	0	11.838
- naložbene nepremičnine	12.432	0	0	0	12.432
Neopredmetena sredstva	4.328	0	0	0	4.328
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.038	0	1	0	3.039
- odložene terjatve za davek	3.038	0	1	0	3.039
Druge sredstva	670	0	0	0	670
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.567.533	4.789	5.767	1.301	1.579.390
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.445.566	4.741	5.748	1.257	1.457.312
- vloge bank in centralnih bank	1.312	0	0	0	1.312
- vloge strank, ki niso banke	1.439.672	4.741	5.748	1.257	1.451.418
- druge finančne obveznosti	4.582	0	0	0	4.582
Rezervacije	2.235	0	0	0	2.235
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.864	8	0	1	1.873
- obveznosti za davek	1.619	0	0	0	1.619
- odložene obveznosti za davek	245	8	0	1	254
Druge obveznosti	6.161	0	0	0	6.161
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.455.826	4.749	5.748	1.258	1.467.581
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	111.707	40	19	43	111.809
Zunajbilančne obveznosti	93.151	0	0	0	93.151

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.404.019	3.147	5.841	1.495	1.414.502
Skupaj obveznosti	1.306.126	3.141	5.864	1.466	1.316.597
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	97.893	6	(23)	29	97.905
Zunajbilančne obveznosti	83.521	23	0	0	83.544

Banka na dan 31. 12. 2024 ne izkazuje kapitalske zahteve za valutna tveganja, saj skupna neto pozicija v tujih valutah ne presega 2 % kapitala banke.

5.3. Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika

Skupina za obvladovanje obrestnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja obrestnega tveganja v bančni knjigi in tveganja spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige. Pri prevzemanju obrestnega tveganja in njegovem upravljanju v Skupini sodelujejo:

- komercialni deli banke (Poslovna mreža, Sektor finančnih trgov),
- sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor upravljanja tveganj),
- odbori (kreditni odbor, likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Skupina mesečno spremlja obrestno izpostavljenost, povezano s postavkami v bančni knjigi. Pri tem uporablja interno metodo spremljanja obrestnih razmikov po posameznih razredih zapadlosti oziroma datumih ponovne določitve obrestne mere (t. i. analiza vrzeli). Obrestni razmiki prikazujejo razliko med denarnimi tokovi obrestno občutljivih terjatev in obrestno občutljivih obveznosti po posameznih časovnih vrzelih. Skupina upošteva vedenjsko tveganje in ga vključuje v izračune obrestnega tveganja. Najmanj enkrat letno ocenjuje velikost vedenjskega tveganja, in sicer predčasne razvezave depozitov pravnih in fizičnih oseb, predčasna poplačila kreditov pravnih in fizičnih oseb, zunajbilančne postavke, nedonosne izpostavljenosti ter samodejne opcije. Predčasne razvezave depozitov pravnih in fizičnih oseb ter nedonosne izpostavljenosti so bile v letu 2024 pod regulatorno predpisanim pragom materialnosti, zato se v izračunu EVE in NII ne upoštevajo. Samodejne opcije se nanašajo na kredite z variabilno OM, ki imajo v posojilnih pogodbah definirano obrestno dno (euribor ne more biti negativen oziroma nižji od 0,00 %). Skupina vključuje neto sedanjo vrednost samodejnih opcij v izračun EVE kot dodatek, ko se pogodbeni klavzula aktivira oziroma ko vrednost euriborja pade pod 0,00 %. Predčasna poplačila kreditov pravnih in fizičnih oseb ter največje zunajbilančne postavke, kot so limiti na transakcijskih računih in revolving krediti, so se v letu 2024 izkazali kot materialni.

V analizi obrestnega tveganja Skupina upošteva tudi porazdelitev stabilnih vpoglednih vlog posebej za fizične osebe in hranilne vloge v skladu z internim modelom, in sicer tako, da jih iz časovne vrzeli na vpogled (O/N) razporedi v druge časovne vrzeli glede na ugotovljeno stalnost. Stabilne vpogledne vloge za fizične osebe in hranilne vloge banke razporeja v časovne vrzeli do 14 let, medtem ko se za nestabilne vloge predpostavlja takojšnja zapadlost. Za vloge brez zapadlosti se na podlagi smernic za upravljanje obrestnega tveganja lahko uporablja najvišja povprečna zapadlost 5 let, dejanska povprečna ročnost stabilnih vlog brez zapadlosti, ki jo uporablja Skupina, pa je bistveno krajša od omenjene zapadlosti in je bila na dan 31. 12. 2024 2 leti.

Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnavata odbor za upravljanje bilance banke in odbor za tveganja, četrtno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanj tudi nadzorni svet.

Skupina mesečno izračunava vpliv različnih obrestnih šokov na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala (EVE). Ta predstavlja sedanjo vrednost prihodnjih denarnih tokov in zagotavlja celosten pregled nad potencialnimi dolgoročnimi učinki sprememb obrestnih mer na osnovi šestih standardnih scenarijev šoka tržnih obrestnih mer. Na podlagi rezultatov standardiziranega stresnega scenarija je Skupina DBS konec leta 2024 ocenila največji negativen vpliv na EVE v višini 5.179 tisoč.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE	5.179	3.032	5.179	2.339
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala	5,40 %	3,59 %	5,40 %	2,77 %

Naloge merjenja, spremljanja in kontrole obrestnega tveganja so v Skupini ločene od odločanja o bančnih pozicijah, tako da ne prihaja do nasprotja interesov. Omenjene naloge se opravljajo v Sektorju upravljanja tveganj, ki redno spremlja aktivnosti na tem področju.

Skupina izračunava NII – neto prihodke od obresti svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za obdobje enega leta. Izračun je sestavljen iz:

- izračuna prispevka napovedane netvegane obrestne mere za ponovno vlaganje ali refinanciranje nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere;
- izračuna prispevka napovedanega tržnega donosa za ponovno vlaganje ali refinanciranje nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere;
- izračuna plačil obresti ali dela plačil obresti, ki nastanejo do vključno datuma njihove ponovne določitve;
- spremembe tržne vrednosti za instrumente v posesti po pošteni vrednosti z zapadlostjo po obdobju za izračun neto prihodkov od obresti;
- pribitka na neto prihodke od obresti za tveganje osnove;
- izračuna neto prihodkov od obresti in sprememb neto prihodkov od obresti.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na višino neto obrestnih prihodkov za pozicijo bančne knjige:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Občutljivost NII	414	2.670	414	2.412
Občutljivost NII - kot % od kapitala	0,43 %	3,16 %	0,43 %	2,86 %

Skupina spremlja in ocenjuje tudi izpostavljenosti, ki izhajajo iz tveganja spremembe kreditnega razmika, ta pa je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB). V izračun CSRBB Skupina vključuje samo dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti. CSRBB se nanaša na finančno premoženje, merjeno po pošteni vrednosti, s katerim se aktivno trguje na razvitih (globokih) in likvidnih trgih, kjer lahko identificiramo, merimo in spremljamo tržno ponudbo in povpraševanje. Zato postavke v bančni knjigi, ki niso predmet trga, na primer posojila in vloge, niso del CSRBB. Na mesečni ravni se izračuna CS01, kar je osnova za merjenje kreditnega razmika v bančni knjigi. CS01 (credit spread sensitivity to 1 basis point shock) je tveganje, da se kreditni razmik v primerjavi z referenčno obrestno mero spremeni za eno bazično točko.

Na CS01 se doda še stresni faktor – bazične točke: 25, 50, 100, 200. Število bazičnih točk se izračuna na podlagi CDS. CDS je derivativni produkt, ki se uporablja kot zavarovanje pred »defaultom«. Na dan 31. 12. 2024 je vpliv na CSRBB pri dolžniških vrednostnih papirjih, ki so knjiženi v bančno knjigo, znašal 1,24 mio EUR.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo vključeni po knjigovodski vrednosti in so razvrščeni v časovne vrzeli po datumu naslednje spremembe obrestne mere ali zapadlosti. Krediti strankam na vpogled (O/N) vključujejo tudi kredite, ki so vezani na 6-mesečni euribor, za katere se obrestne mere ponovno določijo 1. 1.

Skupina DBS

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2024

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	491.822	36	491.786	24.760	453.090	13.936	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	58.716	3.883	54.833	0	0	8.393	34.888	11.552	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	995.953	13.899	982.054	226.522	42.978	211.129	239.749	127.750	133.926
- dolžniški vrednostni papirji	138.734	976	137.758	0	6.828	1.935	20.403	56.544	52.048
- krediti strankam, ki niso banke	854.346	10.050	844.296	226.522	36.150	209.194	219.346	71.206	81.878
- druga finančna sredstva	2.873	2.873	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	1.858	1.858	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.384.245	16.732	1.366.692	270.861	368.863	215.366	264.956	117.254	129.392
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.457.035	9.275	1.447.760	901.226	196.346	97.949	232.749	19.403	87
- vloge bank in centralnih bank	1.312	7	1.305	305	0	0	0	1.000	0
- vloge strank, ki niso banke	1.451.074	4.619	1.446.455	900.921	196.346	97.949	232.749	18.403	87
- druge finančne obveznosti	4.649	4.649	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	6.422	6.422	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.310.350	10.725	1.299.606	898.767	160.084	65.464	162.202	12.854	235
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	73.895	6.007	67.086	(627.906)	208.779	149.902	102.754	104.400	129.157

OBRETNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	1.384.245	16.732	1.366.692	270.861	368.863	215.366	264.956	117.254	129.392
Skupaj obveznosti	1.310.350	10.725	1.299.606	898.767	160.084	65.464	162.202	12.854	235
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	73.895	6.007	67.086	(627.906)	208.779	149.902	102.754	104.400	129.157

DBS d. d.

OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2024

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	491.821	36	491.785	24.759	453.090	13.936	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	58.716	3.883	54.833	0	0	8.393	34.888	11.552	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	991.303	12.218	979.085	209.044	43.601	217.863	240.883	134.217	133.477
- dolžniški vrednostni papirji	138.734	976	137.758		6.828	1.935	20.403	56.544	52.048
- krediti strankam, ki niso banke	850.863	9.536	841.327	209.044	36.773	215.928	220.480	77.673	81.429
- druga finančna sredstva	1.706	1.706	0	0	0	0	0	0	0
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.243	5.243	0	0	0	0	0	0	0
Druška sredstva	670	670	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.547.753	22.050	1.525.703	233.803	496.691	240.192	275.771	145.769	133.477
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.457.312	9.208	1.448.104	901.570	196.346	97.949	232.749	19.403	87
- vloge bank in centralnih bank	1.312	7	1.305	305				1.000	0
- vloge strank, ki niso banke	1.451.418	4.619	1.446.799	901.265	196.346	97.949	232.749	18.403	87
- druge finančne obveznosti	4.582	4.582	0	0	0	0	0	0	0
Druška obveznosti	6.161	6.161	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.463.473	15.369	1.448.104	901.570	196.346	97.949	232.749	19.403	87
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	84.280	6.681	77.599	(667.767)	300.345	142.243	43.022	126.366	133.390

OBRETNOSTI TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

Bilančna postavka	SKUPAJ	Neobrestovano	Skupaj obrestovano	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let
Skupaj sredstva	0	21.342	1.364.222	253.759	369.081	215.983	267.537	127.826	130.036
Skupaj obveznosti	1.310.858	10.469	1.300.389	899.550	160.084	65.464	162.202	12.854	235
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	74.706	10.873	63.833	(645.791)	208.997	150.519	105.335	114.972	129.801

Na dan 31. 12. 2024 je bila največja izpostavljenost Skupine v evrski valuti, medtem ko so bile izpostavljenosti v tujih valutah zanemarljive oziroma nematerialne. Obrestno tveganje Skupine je v letu 2024 izviralo predvsem iz neusklažene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

V letu 2025 Skupina načrtuje, da bo še nadalje skrbela za usklajenost obrestnih vrzeli s poudarkom na vrzelih daljših ročnosti in ohranjala nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju. Prav tako bo nadgrajevala metodologijo za ugotavljanje in merjenje obrestnega tveganja ter tveganja spremembe kreditnega razmika, pri tem pa bo izpolnjevala smernice za upravljanje obrestnega tveganja, izhajajočega iz dejavnosti netrgovalne knjige, ki jih predpisuje EBA.

Povprečne obrestne mere na dan 31. 12.

	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2024		2023		2024		2023	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva	%		%		%		%	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	2,84	0,01	3,76	0,01	2,84	0,01	3,76	0,01
Dolžniški vrednostni papirji	0,90	2,55	0,76	1,82	0,90	2,55	0,76	1,82
Kreditni bankam	0,00	0,00	3,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,00
Kreditni strankam, ki niso banke	4,74	0,00	5,42	0,00	4,70	0,00	5,36	0,00
Obveznosti								
Kreditni bank in centralnih bank	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vloge strank, ki niso banke	0,77	0,61	0,61	0,38	0,77	0,61	0,61	0,38
Podrejene obveznosti	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00	0,00	6,00	0,00

5.4. Likvidnostno tveganje

Skupina za obvladovanje likvidnostnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja likvidnostnega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komercialni deli banke (Sektor finančnih trgov),
- oddelki in sektorji (Sektor finančnega upravljanja, Sektor upravljanja tveganj, Sektor plačilnega prometa, Oddelek zakladništva),
- odbori in komisije (likvidnostna komisija, odbor za upravljanje bilance banke).

Likvidnostni položaj Skupine določajo tako aktivnosti za zagotavljanje ustreznih denarnih tokov kot tudi razpoložljivost likvidnih sredstev, s katerimi je mogoče tekoče izpolnjevati zapadle finančne obveznosti do strank. V ta namen ima Skupina v svojem portfelju vedno na voljo zadostne količine denarja in visoko likvidnih sredstev.

Skupina vzdržuje razpršeno sestavo likvidnostnih rezerv v obliki denarja in drugih visoko likvidnih sredstev, ki so bremen prosta in na razpolago v vsakem trenutku. Za ta namen Skupina redno spremlja višino in sestavo likvidnostnih rezerv ter pripravlja popis vseh likvidnih sredstev vključno z deležem unovčljivosti in njihovo obremenjenostjo oziroma neobremenjenostjo.

Skupina ima izoblikovan nabor relevantnih stresnih scenarijev tekoče likvidnostne pozicije, ki jih izvede najmanj enkrat mesečno oziroma vsakič, ko ugotovi mogočo nevarnost pojava kratkoročne likvidnostne krize. Na izide stresnih scenarijev je opredelila tudi ustrezne limite z definiranim kritičnim limitom obdobja preživetja v dolžini 45 dni. Kritični izid predstavlja potrebni minimalni obseg likvidnostnih rezerv Skupine in je čas od začetnega dne analize do trenutka, ko kumulativna likvidnostna vrzel postane negativna in znaša več kot likvidnostni položaj Skupine.

V primeru ugotovitve kritičnega izida Sektor upravljanja tveganj obvesti Oddelek zakladništva, ki mora predstaviti ukrepe za uravnoteženje likvidnosti in o njih poročati likvidnostni komisiji, o načrtu sanacije in njegovi predvideni izvedbi pa morajo biti posebej obveščeni še uprava banke, Služba notranje revizije in Sektor upravljanja tveganj.

Skupina spremlja tudi širok nabor medletnih likvidnostnih trendov in kazalnikov strukturne likvidnostne slike. Na vse vrednosti spremljanih kazalnikov ima opredeljene tudi ustrezne limite, katerih nastavitve se redno preverjajo.

Skupina prav tako vsaj enkrat letno opravi stresno testiranje načrta neprekinjene likvidnosti, ki poteka na osnovi scenarija likvidnostnega šoka, ki ga pripravi Sektor upravljanja tveganj. Oddelek zakladništva na podlagi tega scenarija pripravi odziv Skupine ter natančno popiše trajanje in izvedbo simuliranega postopka sanacije šoka, vključno z oceno potencialnih finančnih posledic. Z usklajenim poročilom o izvedbi stresnega testiranja načrta neprekinjene likvidnosti se seznanita likvidnostna komisija in odbor za upravljanje bilance banke.

Celovito se likvidnostno tveganje na ravni Skupine enkrat letno ocenjuje v okviru procesa notranjega presojanja likvidnostne ustreznosti (ILAAP), s katerim se ocenjujeta likvidnost in upravljanje likvidnostnega tveganja.

V letu 2024 je Skupina razpolagala z ustreznim obsegom likvidnostnih rezerv, ki so na voljo za poravnavo vseh obveznosti in za kritje zunajbilančnih obveznosti. Ima dovolj likvidnostnega položaja (denar v blagajni, stanje pri BS brez obvezne rezerve in prosta finančna sredstva, primerna za zastavo pri ECB, z upoštevanim odbitkom), ki bi ga lahko hitro in učinkovito uporabila v primeru, ko bi stresni likvidnostni dogodek, kot je na primer nepričakovano velik obseg dviga denarnih vlog, podrl sistem običajnih dnevnih operacij upravljanja likvidnosti.

Skupina redno izračunava količnik likvidnostnega kritja LCR, ki je opredeljen kot razmerje med zalogo visokokvalitetnih likvidnih sredstev in pričakovanimi skupnimi neto denarnimi odlivi v obdobju naslednjih 30 dni. Kazalnik je regulatorno določen in mora znašati najmanj 100 %. Količnik likvidnostnega kritja je na dan 31. 12. 2024 znašal 331,1 %. Prav tako Skupina kvartalno izračunava količnik neto stabilnega financiranja NSFR, ki je opredeljen kot razmerje med razpoložljivim stabilnim financiranjem in potrebnim stabilnim financiranjem. Količnik neto stabilnega financiranja je na dan 31. 12. 2024 znašal 196,57 %.

Z vsemi rezultati spremljanja likvidnostnih tveganj sta enkrat mesečno seznanjena odbor za upravljanje bilance banke in odbor za tveganja, četrletno pa se s poročilom o izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju seznanita tudi uprava in nadzorni svet.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost Skupine in banke likvidnostnemu tveganju na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023. Posamezni finančni instrumenti so v tabelo uvrščeni po nediskontiranih vrednostih glede na preostalo pogodbeno zapadlost na dan 31. 12. 2024, ki poleg knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev vključujejo tudi pričakovane prihodnje denarne tokove iz naslova obresti.

Skupina DBS

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2024

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.759	453.165	13.936	0	0	0	491.860
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.980	119	8.486	35.500	12.677	0	59.762
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.222	9.928	92.110	224.838	437.137	408.564	1.180.799
- dolžniški vrednostni papirji	0	6.371	2.865	21.444	60.024	53.822	144.526
- krediti strankam, ki niso banke	5.589	3.367	89.241	203.393	377.094	354.716	1.033.400
- druga finančna sredstva	2.633	190	4	1	19	26	2.873
Druga sredstva	0	0	0	0	1.858	0	1.858
SKUPAJ SREDSTVA	27.570	350.905	47.882	190.335	574.776	403.076	1.594.544
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	906.032	197.340	98.629	236.155	20.974	210	1.459.340
- vloge bank in centralnih bank	305	0	0	72	1.145	0	1.522
- vloge strank, ki niso banke	901.253	197.303	98.628	236.083	19.801	101	1.453.169
- druge finančne obveznosti	4.474	37	1	0	28	109	4.649
Druge obveznosti	6.422	0	0	0	0	0	6.422
SKUPAJ OBVEZNOSTI	906.850	160.944	65.962	164.592	15.375	332	1.314.055
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(879.280)	189.961	(18.080)	25.743	559.401	402.744	280.489

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj sredstva	27.570	350.905	47.882	190.335	574.776	403.076	1.594.544
Skupaj obveznosti	906.850	160.944	65.962	164.592	15.375	332	1.314.055
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(879.280)	189.961	(18.080)	25.743	559.401	402.744	280.489

DBS d. d.

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2024

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	24.759	453.165	13.936	0	0	0	491.860
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.980	119	8.486	35.500	12.677	0	59.762
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	5.166	9.940	91.927	222.726	437.651	407.478	1.174.888
- dolžniški vrednostni papirji	0	6.371	2.865	21.444	60.024	53.822	144.526
- krediti strankam, ki niso banke	3.700	3.379	89.058	201.281	377.608	353.630	1.028.656
- druga finančna sredstva	1.466	190	4	1	19	26	1.706
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	0	0	0	0	5.243	0	5.243
Druga sredstva	670	0	0	0	0	0	670
SKUPAJ SREDSTVA	31.511	350.983	47.554	188.582	573.938	401.448	1.594.016
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	905.965	197.340	98.629	236.155	20.974	210	1.459.273
- vloge bank in centralnih bank	305	0	0	72	1.145	0	1.522
- vloge strank, ki niso banke	901.253	197.303	98.628	236.083	19.801	101	1.453.169
- druge finančne obveznosti	4.407	37	1	0	28	109	4.582
Druge obveznosti	6.161	0	0	0	0	0	6.161
SKUPAJ OBVEZNOSTI	907.358	160.944	65.962	164.592	15.375	332	1.314.563
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(875.847)	190.039	(18.408)	23.990	558.563	401.116	279.453

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2023

Bilančna postavka	Na vpogled	Do 1 meseca	Od 1-3 mesecev	Od 3-12 mesecev	Od 1-5 let	Nad 5 let	Skupaj
Skupaj sredstva	31.511	350.983	47.554	188.582	573.938	401.448	1.594.016
Skupaj obveznosti	907.358	160.944	65.962	164.592	15.375	332	1.314.563
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(875.847)	190.039	(18.408)	23.990	558.563	401.116	279.453

Likvidnostni razmik v časovnem intervalu na vpogled je sicer močno negativen, vendar je pri tem treba upoštevati dejstvo, da so v intervalu na vpogled v okviru finančnih obveznosti vključene vse vpogledne vloge, čeprav Skupina pri izračunu stabilnosti vpoglednih vlog fizičnih oseb dosega kar 83-odstotno stabilnost vlog za transakcijske račune in 66-odstotno stabilnost vlog za varčevalne račune. Pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev vpogledne vloge in vloge na odpoklic v časovnem intervalu na vpogled razporedi po časovnih žepkih glede na njihovo stalnost/nestalnost, izračunano na podlagi notranjega modela. Poleg že omenjenega se pri simulaciji likvidnostnih stresnih scenarijev upoštevajo dejanski in potencialni prihodnji denarni tokovi na podlagi analiz o črpanju zunajbilančnih poslov, dejanskega deleža poplačil iz naslova kreditov in deleža obnavljanja depozitov.

Na podlagi pripravljenih analiz Skupina ocenjuje, da zaradi pozicij v zunajbilančnih postavkah ni posebej izpostavljena likvidnostnemu tveganju, zato te niso bile vključene v zgornjo tabelo.

Na dan 31. 12. 2024 je imela Skupina 649 mio EUR likvidnostnega položaja, ki je sestavljen iz denarja v blagajni, stanja pri BS brez upoštevane obvezne rezerve in prostih finančnih sredstev, primernih za zastavo pri ECB, z upoštevanimi odbitki.

Skupina bo tudi v prihodnje zagotavljala najmanj potreben obseg likvidnostnih sredstev, ocenjen glede na stresne scenarije, v obliki visokokvalitetnih dolžniških vrednostnih papirjev. Poleg tega bo pozornost namenjala spremljanju kazalnikov LCR in NSFR ter izpolnjevanju njunih predpisanih in tudi mejnih vrednosti, določenih v skladu z načrtom sanacije.

5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti

5.5.1. Finančna sredstva, ki niso merjena po poštenu vrednosti

Skupina DBS

	2024					2023				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	138.734	132.853	0	0	132.853	221.607	212.645	0	0	212.645
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	1.208	0	0	1.208	1.208
Kreditni strankam, ki niso banke	854.346	0	0	937.029	937.029	785.253	0	0	988.835	988.835
Druga finančna sredstva	2.873	0	0	2.873	2.873	2.660	0	0	2.660	2.660
Skupaj sredstva	995.953	132.853	0	939.902	1.072.755	1.010.728	212.645	0	992.703	1.205.348
Obveznosti										
Vloge bank	1.312	0	0	1.312	1.312	258	0	0	258	258
Vloge strank, ki niso banke*	1.451.074	0	0	1.451.074	1.451.074	1.302.122	0	0	1.302.122	1.302.122
Druge finančne obveznosti	4.649	0	0	4.649	4.649	5.475	0	0	5.475	5.475
Skupaj obveznosti	1.457.035	0	0	1.457.035	1.457.035	1.307.855	0	0	1.307.855	1.307.855

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2024 in 2023 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

DBS d. d.

	2024					2023				
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost				Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost			
		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj		Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Sredstva										
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti	138.734	132.853	0	0	132.853	221.607	212.645	0	0	212.645
Kreditni bankam	0	0	0	0	0	1.208	0	0	1.208	1.208
Kreditni strankam, ki niso banke	850.863	0	0	932.479	932.479	782.066	0	0	983.845	983.845
Druga finančna sredstva	1.706	0	0	1.706	1.706	2.556	0	0	2.556	2.556
Skupaj sredstva	991.303	132.853	0	934.185	1.067.038	1.007.437	212.645	0	987.609	1.200.254
Obveznosti										
Vloge bank	1.312	0	0	1.312	1.312	258	0	0	258	258
Vloge strank, ki niso banke*	1.451.418	0	0	1.451.418	1.451.418	1.302.905	0	0	1.302.905	1.302.905
Druge finančne obveznosti	4.582	0	0	4.582	4.582	5.456	0	0	5.456	5.456
Skupaj obveznosti	1.457.312	0	0	1.457.312	1.457.312	1.308.619	0	0	1.308.619	1.308.619

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letih 2024 in 2023 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

(a) Kreditni bankam

Ocenjena poštena vrednost kreditov bankam temelji na metodi diskontiranih denarnih tokovih, upošteva trenutne tržne obrestne mere za komitente s podobnim kreditnim tveganjem in za kredite s podobno preostalo zapadlostjo. Ocenjujemo, da se poštena vrednost kreditov poslovnim bankam bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti. Kreditni posli s fiksno obrestno mero so namreč kratkoročni, kar pomeni, da se pogodbeni obrestna mera bistveno ne razlikuje od tržne obrestne mere konec leta, dolgoročnih kreditov bankam pa Skupina nima. Zato se tudi poštena vrednost teh izpostavljenosti ne razlikuje od knjigovodske vrednosti.

(b) Krediti strankam, ki niso banke

Kreditni in avansi so prikazani v neto znesku, tj. zmanjšani za opravljene slabitve. Izračunana poštena vrednost kreditov strankam, ki niso banke, temelji na diskontiranju prihodnjih denarnih tokov do zapadlosti, ki so zmanjšani za opravljene oslabitve, pri čemer smo za diskontno krivuljo upoštevali brezkuponsko krivuljo na dan 31. 12. 2024.

(c) Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

Dolžniške vrednostne papirje Skupina izkazuje v knjigovodskih evidencah po odplačni vrednosti. Poštena vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti, je po stanju na dan 31. 12. 2024 preračunana na podlagi dejanskih tržnih cen papirjev na trgih, na katerih ti papirji kotirajo.

(d) Depoziti in prejeta posojila

Dolgoročni dolg Skupine nima tržne vrednosti. Poštena vrednost je ocenjena kot diskontirana vrednost prihodnjih denarnih tokov, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za pridobitev novih posojil s podobnimi lastnostmi in enako preostalo zapadlostjo. Ker je večina prejetih posojil vezanih na spremenljive obrestne mere, ki so tržne, se poštena vrednost vlog bistveno ne razlikuje od njihove knjigovodske vrednosti.

Poštena vrednost vpoglednih depozitov je za institucijo, ki jih prejema, odvisna od pričakovanega časovnega razporeda in višine dvigov teh depozitov, od višine trenutnih obrestnih mer za podobna obdobja, od stroškov servisiranja teh depozitov ter od kreditnega tveganja same depozitne institucije, torej Skupine. To je še posebej pomembno pri vpoglednih depozitih.

Ocenjena poštena vrednost drugih depozitov temelji na diskontiranih pogodbenih denarnih tokovih, upošteva tržne obrestne mere, ki bi jih morala Skupina trenutno plačati za nadomestitev teh virov z novimi z enako preostalo zapadlostjo.

Pri depozitih bank in depozitih drugih strank ni razlik med knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo.

5.5.2. Finančna in nefinančna sredstva, ki so merjena po pošteni vrednosti

Metode vrednotenja finančnih instrumentov, ki so v izkazu finančnega položaja merjeni po pošteni vrednosti

2024	Skupina DBS				DBS d. d.			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
Finančna sredstva								
Finančna sredstva v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	0	0	0	0	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. a)	0	0	58.716	58.716	0	0	58.716	58.716
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	12.432	12.432	0	0	12.432	12.432
Finančne obveznosti								
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.14.)	0	0	0	0	0	0	0	0

Poštene vrednosti naložb se ugotavljajo po treh ravneh.

Raven 1: V raven 1 se razvrščajo naložbe v lastniške in dolžniške vrednostne papirje, ki kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in katerih poštena vrednost je enaka tržni ceni po zadnjem veljavnem zaključnem tečaju za posamezen vrednostni papir.

Raven 2: V raven 2 se razvrščajo naložbe v dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, in izvedeni finančni instrumenti. Za ugotavljanje poštenih vrednosti naložb, razvrščenih v drugo raven, se uporabljajo interne metodologije. Za dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi in za katere tudi iz drugih informacijskih virov ni mogoče pridobiti njihove tržne vrednosti, se za izračun poštenih vrednosti uporabi metoda diskontirane vrednosti. Točke vzajemnih skladov, ki ne kotirajo na borzi, se vrednotijo po dnevni javno objavljeni vrednosti enote premoženja. Če se za vrednostni papir, vrednoten v skladu z interno metodologijo banke, na trgu oblikuje cena na podlagi sklenjenega posla, se od takrat dalje navedeni papir vrednoti po tržni ceni.

Raven 3: V raven 3 so vključeni naložbe v netržne lastniške vrednostne papirje, obveznice (2.784 tisoč EUR predstavlja naložba v sklad za likvidacijo bank), terjatve oziroma obveznosti iz naslova kupo-prodaje deviz, krediti in naložbene nepremičnine po pošteni vrednosti. Vrednost lastniških vrednostnih papirjev, za katere ne obstajajo tekoče tržne cene, se ocenjuje z metodo primerljivih konkurentov, ki temelji na primerjavi ključnih kazalnikov, pridobljenih iz sistema Bloomberg in drugih zanesljivih virov. Lastniški delež v družbi z omejeno odgovornostjo pa se izračuna na podlagi knjigovodske vrednosti kapitala, pomnožene z velikostjo lastniškega deleža v kapitalu in z upoštevanjem likvidnostnega odbitka v višini 25 %. Za določanje poštenih vrednosti naložb na tretji ravni Skupina uporablja enake interne metodologije kot za raven 2. Za naložbene nepremičnine se poštena vrednost določi na podlagi cenitvenih poročil, ki jih pripravijo neodvisni ocenjevalci vrednosti, ti pa cenitev opravijo skladno z Mednarodnimi standardi ocenjevanja vrednosti (MSOV).

Raven 3: Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2024	2023	2024	2023
Lastniški instrumenti				
Sklad za likvidacijo bank	2.784	2.689	2.784	2.689
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	196	133	196	133
Lastniški instrumenti				
BELGISCHE STAAT	11.095	0	11.095	0
REPUBLIKA SLOVENIJA	9.879	0	9.879	0
DIRECTION GENERALE DU TRESOR	8.940	0	8.940	0
Tesoro Dello Stato - Repubblica Italiana	7.981	0	7.981	0
Dirección General Del Tesoro Y Política Financiera	3.025	0	3.025	0
US TREASURY N B	2.910	0	2.910	0
Staat der Nederlanden	2.788	0	2.788	0
Bundesrepublik Deutschland	2.288	0	2.288	0
Republic of Finland	2.033	0	2.033	0
EUROPEAN COMMISSION [EC]	1.823	0	1.823	0
GEN-I, d.o.o.	1.301	0	1.301	0
INCOM D.O.O.	744	0	744	0
EIB EUROPEAN INVESTMENT BANK	539	0	539	0
CANADA	270	0	270	0
AUSTRALIAN OFFICE OF FINANCIAL MANAGEMENT	120	0	120	0
SKUPAJ	58.716	2.822	58.716	2.822

V letu 2024 je stanje sklada za likvidacijo bank znašalo 2.784 tisoč EUR. V skladu z Zakonom o organu in skladu za likvidacijo bank je Skupina v letu 2016 v sklad vplačala denarna sredstva v višini 2.702 tisoč EUR. Vplačana sredstva upravlja Banka Slovenije skladno s Sklepom o naložbeni politiki in stroških upravljanja sklada za likvidacijo bank. Banka Slovenije banko redno mesečno obvešča o vrednosti bančne naložbe, kar je podlaga za vrednotenje naložbe

v Skupini in zaradi česar Skupina naložbo uvršča v raven 3. Poleg tega Skupina v raven 3 uvršča še kapitalske naložbe v višini 196 tisoč EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letu 2024 ni bilo prenosov med ravnmi vrednotenja.

5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem

Skupina za obvladovanje operativnega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja operativnega tveganja.

Pri izvajanju funkcije upravljanja operativnega tveganja v Skupini sodelujejo:

- nadzorni svet,
- uprava banke,
- višje vodstvo,
- Sektor upravljanja tveganj,
- Služba skladnosti poslovanja,
- Služba informacijske varnosti,
- odbori (varnostni odbor, odbor za upravljanje s tveganji).

Skupina redno poroča o (škodnih) dogodkih iz operativnega tveganja. Za njihovo sistematično spremljanje ima razvito lastno aplikativno podporo, ki se redno posodablja in dopolnjuje. V skladu s Sklepom o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ima vsak zaposleni Skupine možnost prijave (škodnega) dogodka v bazo škodnih dogodkov. V letu 2024 je bilo tako evidentiranih 420 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2023, ko jih je bilo evidentiranih 307. Skupina je leta 2024 realizirala nižjo neto izgubo kot leta 2023. Leta 2024 je ta znašala 10,46 tisoč EUR, leta 2023 pa 104 tisoč EUR. Skupna evidentirana neto škoda je bila nematerialna glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje; kapitalska zahtevo za operativno tveganje je za Skupino znašala 5.607 tisoč EUR.

Sistem poročanja o dogodkih iz operativnega tveganja vključuje ukrepe za sanacijo teh dogodkov in ukrepe za preprečitev ponovitev teh dogodkov. Škodni dogodki iz operativnega tveganja se spremljajo tudi po ključnih indikatorjih tveganja

Banka je v letu 2024 redno posodabljala načrte neprekinjenega poslovanja NNP I (alternativno izvajanje storitev v primeru krajših ali daljših prekinitev v poslovanju na ustaljen način), NNP II (delovanje banke v primeru naravnih katastrof, vlomov, ropov, potresov, izpada komunikacijskih povezav in električnega napajanja, in sicer najmanj v polletnih ciklikih) in NNP III (delovanje rezervnega računalniškega centra in obnova podatkov). Načrti NNP I, NNP II in NNP III se redno testirajo, s poročilom o vseh testiranjih pa se enkrat letno seznanita varnostni odbor in uprava banke. Banka je v letu 2024 izvedla 8 testiranj NNP I, 18 testiranj NNP II in 11 testiranj NNP III. Opravila je tudi 600 samoiniciativnih testiranj alarmnih sistemov in 152 testiranj varnostnih mehanizmov (prav toliko kot leta 2023).

Skupina izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalska zahtevo za operativno tveganje se izračuna kot vsota triletnega povprečja čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov, iz katerih se izločijo izredni prihodki, izračunana vrednost pa se nato množi s ponderjem 15 %. Na podlagi opisanega enostavnega pristopa je kapitalska zahtevo za operativno tveganje leta 2024 znašala 5.607 tisoč EUR (leta 2023 pa 4.005 tisoč EUR).

Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za Skupino:

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2021	2022	2023		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	25.576	28.960	57.594	5.607	70.081

Banka izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje po enostavnem pristopu. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se izračuna kot vsota triletnega povprečja čistih obrestnih in neobrestnih prihodkov, iz katerih se izločijo izredni prihodki, izračunana vrednost pa se nato množi s ponderjem 15 %. Na podlagi opisanega enostavnega pristopa je kapitalska zahteva banke za operativno tveganje v letu 2024 znašala 5.479 tisoč EUR (leta 2023 pa 3.899 tisoč EUR).

Kapitalske zahteve in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za banko:

	Relevantni kazalnik			Kapitalske zahteve	Znesek izpostavljenosti tveganju
	2021	2022	2023		
Bančne dejavnosti, ki so predmet enostavnega pristopa (BIA)	24.729	28.179	56.672	5.479	68.487

5.7. Upravljanje kapitala

Skupina za obvladovanje kapitalskega tveganja uporablja Politiko prevzemanja in upravljanja kapitalskega tveganja. Pri izvajanju funkcije upravljanja kapitalskega tveganja v Skupini sodelujejo:

- uprava banke,
- komisija za tveganja,
- nadzorni svet,
- vsa komercialna področja Skupine,
- Sektor upravljanja tveganj,
- Sektor finančnega upravljanja,
- odbori (odbor za upravljanje bilance banke, odbor za upravljanje s tveganji, kreditni odbor, odbor za problematične naložbe, odbor za upravljanje z nepremičninami, odbor za trajnostni razvoj).

Skupina v zvezi z obvladovanjem kapitalskega tveganja in v povezavi s politikami upravljanja drugih inherentnih tveganj v Skupini po potrebi sprejema in izvaja:

- ukrepe za povečanje regulativnega kapitala Skupine,
- ukrepe za znižanje tveganjem prilagojenih postavk, vključno z ukrepi za izboljšanje kakovosti kreditnega in tržnega portfelja,
- ukrepe za izboljšanje profila tveganosti Skupine in
- ukrepe za zagotavljanje ustreznega regulativnega kapitala v stresnih razmerah.

Poleg izračunavanja kapitalskih zahtev in regulativnega kapitala Skupina ocenjuje tudi kapitalske potrebe ter notranji kapital. Sektor upravljanja tveganj na podlagi Metodologije procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala enkrat letno izvede celovit postopek notranje ocene kapitalskih potreb. V okviru procesa ICAAP ugotavlja, koliko notranjega kapitala potrebuje Skupina, da bi lahko vzdržno uresničevala svojo razvojno strategijo, in izvede alokacijo kapitala po poslovnih področjih. Zadostna raven kapitala Skupini omogoča, da tudi v daljših obdobjih neugodnih gibanj nosi svoja tveganja, absorbira izgube in vzdržno udejanja svojo razvojno strategijo. ICAAP tako omogoča kontinuiran nadzor nad tveganji, ki jih banka sprejema glede na svoje zmožnosti. Proces vključuje oceno kapitalskih potreb za identificirana materialna tveganja, določanje profila tveganosti, alokacijo notranjega kapitala in spremljanje njegove porabe.

Pomemben del procesa ICAAP sta tudi celovito stresno testiranje in načrtovanje kapitala. Cilj rednega stresnega testiranja je preveriti, ali Skupina ohranja ustrezno višino notranjega kapitala tudi v neugodnih razmerah. Stresni testi se izvajajo v skladu s Programom stresnega testiranja in Scenariji stresnega testiranja za potrebe procesa ICAAP.

Da bi lahko pokrila nepričakovane izgube, ki bi lahko nastale ob nepredvidljivih dogodkih v njenem poslovanju, Skupina zagotavlja ustrezen notranji kapital, ki je odvisen od vsakokratnega profila tveganosti Skupine in je v skladu z oceno njenih kapitalskih potreb. Na podlagi rezultatov procesa ICAAP se po potrebi sprejmejo ukrepi

za obvladovanje oziroma zmanjševanje tveganj, da tako regulativni kot tudi notranji kapital ostaneta ustrezna, Skupina pa dosega primerne višine kapitalskih količnikov. Potencialni ukrepi, ki jih banka lahko sprejme v primeru ugotovljenega primanjkljaja kapitala, so opredeljeni v dokumentu Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAF). Banka je v Izjavi o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS) opredelila ključne kazalnike tveganj za vsa materialna tveganja. RAS je glavni strateški dokument Skupine ter predstavlja agregatno raven in vrste tveganj, ki jih je Skupina pripravljena prevzeti ali se jim izogniti v okviru svoje sposobnosti prevzemanja tveganj za doseganje lastnih strateških ciljev, opredeljenih v poslovni strategiji. Za te kazalnike je opredelila operativno vrednost, ki temelji na poslovni strategiji in strategiji upravljanja tveganj, ter opozorilno vrednost in limit, ta pa je zgornja meja izpostavljenosti posameznim tveganjem, ki jih je banka pripravljena prevzeti v okviru svojega poslovanja.

Sprejeti ukrepi so usklajeni s strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter sposobnostjo banke za prevzemanje tveganj. Potencialni ukrepi, ki jih Skupina lahko sprejme, če ugotovi primanjkljaj kapitala, so opredeljeni v dokumentu Program stresnega testiranja.

Skupina je za ustrezno obvladovanje kapitalskega tveganja v skladu s pripravljenim načrtom sanacije Skupine izbrala nabor kvantitativnih kazalnikov, da bi spremljala poslovanje in z njim povezana tveganja Skupine na ključnih področjih, ki lahko vplivajo na njen obstoj. Za vsak kazalnik so določene rumene in rdeče mejne vrednosti, pri katerih se začnejo interni procesi po načrtu sanacije. Opozorilna (rumena) meja v RAS je postavljena nad rumeno mejo iz načrta sanacije ter tako smiselno nadgrajuje okvir prevzemanja in upravljanja tveganj, med drugim tudi kapitalskega tveganja. Odbor za upravljanje bilance banke v okviru pristojnosti in pooblastil med drugim spremlja kapital in kapitalsko ustreznost banke oziroma Skupine z normativnega vidika, medtem ko je odbor za tveganja pristojen za spremljanje kapitalske ustreznosti banke oziroma Skupine z ekonomskega vidika.

Za spremljanje kapitalskega tveganja je Skupina izbrala kazalnika količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) in količnik celotne kapitalske zahteve OCR. Kazalniki se spremljajo mesečno na odboru za upravljanje bilance banke in odboru za tveganja, četrtno pa na upravi banke, komisiji za tveganja in nadzornem svetu banke.

Upravljanje kapitala pomeni stalen proces določanja in vzdrževanja zadostnega obsega in kakovosti kapitala. Skupina mora vedno razpolagati z zadostno višino kapitala in količniki kapitalskih zahtev, ki so zakonsko predpisani, odvisni pa so od obsega in vrste storitev, ki jih opravlja Skupina, ter tveganj, ki jim je pri tem izpostavljena. Pri določanju višine in kategorij kapitala Skupina upošteva zakonska določila v zvezi s kapitalom, ki jih od 1. 1. 2014 naprej predpisujejo Uredba (CRR), Direktiva (CRD), EBA-smernice ter zahteve Banke Slovenije, ki jih le-ta predpiše Skupini v skladu z vsakoletnim SREP-pregledom.

Regulativni kapital Skupine sestavljata temeljni kapital in dodatni kapital. Temeljni kapital po Uredbi sestavljata navadni lastniški temeljni kapital in dodatni lastniški temeljni kapital. V izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala se vključijo: vplačani kapitalski instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za vključitev v navadni lastniški temeljni kapital, kapitalske rezerve, rezerve iz dobička, zadržani dobiček ali izguba, akumulirani drugi vseobsegajoči donos, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja oziroma preudarnega vrednotenja finančnih sredstev in nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti. Pri tem so izguba, lastne delnice, neopredmetena dolgoročna sredstva in odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnjo dobičkonosnost in ne izhajajo iz začasnih razlik, ter posebna popravka zaradi kreditnega tveganja oziroma preudarnega vrednotenja finančnih sredstev in nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti odbitne postavke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Skupina dodatnega lastniškega temeljnega kapitala tako po stanju na dan 31. 12. 2024 kot po stanju na dan 31. 12. 2023 ni imela.

Dodatni kapital Skupine predstavlja podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj 5 let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se linearno zmanjšuje v zadnjih petih letih pred zapadlostjo oziroma odplačilom.

Kapital ne sme biti nikoli manjši od zneska osnovnega kapitala, kot ga opredeljuje Uredba EU št. 575/2013, oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v omenjeni uredbi.

Izračun kapitala in količnikov kapitalskih zahtev Skupine in banke prikazuje spodnja tabela.

		Skupina DBS		DBS d. d.	
		2024	2023	2024	2023
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVE					
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	17.811	17.811	17.811	17.811
	od tega: vrsta instrumenta 1	17.811	17.811	17.811	17.811
2	Zadržani dobiček in rezerve iz dobička	51.571	37.553	51.571	37.553
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.617	31.001	31.616	30.997
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	100.999	86.365	100.998	86.361
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE					
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(59)	(425)	(79)	(388)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(4.417)	(1.049)	(4.328)	(976)
7	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(601)	(601)	(601)	(601)
8	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	(5.077)	(2.075)	(5.009)	(1.965)
9	Navadni lastniški temeljni kapital	95.922	84.290	95.989	84.396
10	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	95.922	84.290	95.989	84.396
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE					
11	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	310	711	310	711
12	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	310	711	310	711
13	DODATNI KAPITAL	310	711	310	711
14	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	96.232	85.002	96.299	85.107
15	Skupna tveganju prilagojena sredstva	489.940	434.520	492.711	437.379
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI					
16	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	19,58	19,40	19,48	19,30
17	Temeljni kapital (v %)	19,58	19,40	19,48	19,30
18	Skupni kapital (v %)	19,64	19,56	19,54	19,46
19	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	19,58	19,40	19,48	19,30
20	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	3,32	3,33	3,31	3,32
21	od tega: zahteva po varovalnem kapitalskem blažilniku (v %)	2,50	2,50	2,50	2,50
22	od tega: zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika (v %)	0,50	0,50	0,50	0,50
23	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj (v %)	0,32	0,33	0,31	0,32
24	Neposredni in posredni deleži kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	2.917	2.721	2.917	2.721
25	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembne naložbe (znesek pod pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	0	0	5.243	5.243
26	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))	3.039	3.081	3.039	3.081

Regulativni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2024 znašal 96.232 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2023 povečal za 11.230 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2024 v primerjavi z letom 2023 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega lastniškega kapitala v strukturi kapitala povečal na 99,7 % (leta 2023 je znašal 99,2 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2024 znašale 39.195 tisoč EUR, kar je za 4.434 tisoč EUR več kot konec leta 2023. Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti na drobno in izpostavljenosti do podjetij. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se je leta 2024 v primerjavi z letom 2023 povečala zato, ker se je povečala osnova za njen izračun (triletno povprečje čistih obresti, čistih opravnin, prihodkov iz dividend in drugih poslovnih prihodkov).

Količnik celotne kapitalske zahteve (OCR) je tako na dan 31. 12. 2024 znašal 19,64 %, kar je za 0,08 odstotne točke več kot 31. 12. 2023. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) pa je na dan 31. 12. 2024 znašal 19,58 %, kar je za 0,18 odstotne točke več kot 31. 12. 2023.

Ocenjujemo, da Skupina glede na interno oceno kapitalskih potreb, ugotovljenih v okviru procesa ICAAP, dosega takšen količnik kapitalske zahteve, ki je primeren za obvladovanje tveganja potencialnih izgub. Skupina bo tudi v prihodnje skrbela za takšno višino kapitala, ki bo zagotavljala njeno ustrezno poslovanje. Banka Slovenije je Skupini za leto 2024 na podlagi procesa SREP predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalsko smernico P2G¹ v višini 14,00 %, ki se poveča za blažilnik sistemskih tveganj² (ta se mesečno spreminja glede na izpostavljenosti Skupine do fizičnih oseb), od 31. 12. 2023 naprej pa mora izpolnjevati tudi banki lasten proticiklični kapitalski blažilnik³. Skupina je konec leta 2024 dosegala vse količnike kapitalskih zahtev, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Regulativni kapital banke je na dan 31. 12. 2024 znašal 96.299 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2023 povečal za 11.192 tisoč EUR. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2024 v primerjavi z letom 2023 izboljšala, ker se je odstotek temeljnega kapitala v strukturi kapitala povečal na 99,7 % (leta 2023 je znašal 99,2 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2024 znašale 39.417 tisoč EUR, kar je za 4.427 tisoč EUR več kot konec leta 2023. Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti na drobno. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se je leta 2024 v primerjavi z letom 2023 povečala zato, ker se je povečala osnova za njen izračun (triletno povprečje čistih obresti, čistih opravnin, prihodkov iz dividend in drugih poslovnih prihodkov).

Količnik celotne kapitalske zahteve OCR je na dan 31. 12. 2024 tako znašal 19,54 %, kar je za 0,08 odstotne točke več kot 31. 12. 2023. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je na dan 31. 12. 2024 znašal 19,48 %, kar je za 0,18 odstotne točke več kot 31. 12. 2023.

Banka Slovenije za leto 2024 banki v okviru procesa SREP ni predpisala minimalnih količnikov za kapitalske zahteve, temveč je te količnike predpisala le na ravni Skupine.

Po stanju na dan 31. 12. 2024 je imela banka kapitalske naložbe v subjekte finančnega sektorja, v katerih je imela 100-odstotno udeležbo v kapitalu, in sicer v DBS Leasing d. o. o. in v DBS Nepremičnine d. o. o. Kapitalska naložba v DBS Leasing d. o. o. je na dan 31. 12. 2024 znašala 3.720 tisoč EUR (enako kot konec leta 2023) in se ni odbijala od kapitala na podlagi drugega odstavka 49. člena Uredbe, temveč se je upoštevala pri izračunu kapitalske zahteve za kreditno tveganje. Kapitalska naložba v DBS Nepremičnine d. o. o. je na dan 31. 12. 2024 znašala 1.523 tisoč EUR (prav toliko kot konec leta 2023). V skladu s 1. in 18. točko 4. člena Uredbe se ta družba šteje za družbo za pomožne storitve ter je v skladu s 1. in 27. c točko 4. člena Uredbe vključena med subjekte finančnega sektorja, pri izračunu kapitala in kapitalskih zahtev za kreditno tveganje pa se enako kot za DBS Leasing d. o. o. uporablja omenjeni drugi odstavek 49. člena Uredbe.

¹ Angl. Pillar 2 guidance.

² 1 % za vse izpostavljenosti na drobno do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, in 0,50 % za vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

³ Lastni proticiklični kapitalski blažilnik, ki za izpostavljenosti v Republiki Sloveniji od 31. 12. 2023 naprej znaša 0,50 %.

Uskladitev postavk kapitala Skupine z računovodskimi izkazi Skupine prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2024	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2024	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	491.822		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	58.716	(59)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	995.953		
	- dolžniški vrednostni papirji	138.734		
	- krediti bankam	0		
	- krediti strankam, ki niso banke	854.346		
	- druga finančna sredstva	2.873		
5	Opredmetena sredstva	24.381		
	- opredmetena osnovna sredstva	11.949		
	- naložbene nepremičnine	12.432		
6	Neopredmetena sredstva	4.417	(4.417)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.067		
	- terjatve za davek	28		
	- odložene terjatve za davek	3.039		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	0	0	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.039		
8	Druga sredstva	1.858		
9	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.580.214		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0		odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.457.035		
	- vloge bank in centralnih bank	1.312		
	- vloge strank, ki niso banke	1.451.074	310	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.649		
13	Rezervacije	2.305		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	2.003		
	- obveznosti za davek	1.749		
	- odložene obveznosti za davek	254		
15	Druge obveznosti	6.422		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.467.765		
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	360	360	vključeno v celoti; 26. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(19)		
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(238)		
20	Rezerve iz dobička	48.966	48.966	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	14.656		
	od tega zadržani dobiček	3.077	2.605	vključen je zadržani dobiček banke po sklepu skupščine, 26.člen
	od tega tekoči dobiček	11.579		še ne izpolnjuje pogoje za vključitev
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	112.449		
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	112.449		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.580.214	96.232	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			0	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			96.232	Regulatorni kapital

Uskladitev postavk kapitala banke z računovodskimi izkazi banke prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	2024	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2024	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	491.821		
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
3	Finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	58.716	(59)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	991.303		
	- dolžniški vrednostni papirji	138.734		
	- krediti bankam	0		
	- krediti strankam, ki niso banke	850.863		
	- druga finančna sredstva	1.706		
5	Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	(5)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
6	Opredmetena sredstva	24.270		
	- opredmetena osnovna sredstva	11.838		
	- naložbene nepremičnine	12.432		
7	Neopredmetena sredstva	4.328	(4.328)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	3.039		
	- terjatve za davek	0		
	- odložene terjatve za davek	3.039		
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in ne izhajajo iz začasnih razlik	0	0	odbitna postavka 36.c člen - 100 % vrednosti postavke
	od tega tiste, ki so odvisne od bodoče dobičkonosnosti in izhajajo iz začasnih razlik	3.039		
9	Druga sredstva	670		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.579.390		
11	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	0	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
12	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.457.312		
	- vloge bank in centralnih bank	1.312		
	- vloge strank, ki niso banke	1.451.418	310	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	4.582		
13	Rezervacije	2.235		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1.873		
	- obveznosti za davek	1.619		
	- odložene obveznosti za davek	254		
15	Druge obveznosti	6.161		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.467.581		
17	Osnovni kapital	17.811	17.811	vključeno v celoti; 26. člen
18	Kapitalske rezerve	31.257	31.257	vključeno v celoti; 26. člen
19	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	359	359	vključeno v celoti; 26. člen
	od tega iz naslova nedržavnih lastniških VP	(113)		
	od tega drugi presežki iz prevrednotenja	(211)		
20	Rezerve iz dobička	48.966	48.966	vključeno v celoti; 26. člen
21	Lastni deleži	(601)	(601)	odbitna postavka 36.f člen - v celoti
22	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	14.017		
	od tega zadržani dobiček	2.605	2.605	vključeno v celoti, po sklepu skupščine; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	11.412		še ne izpolnjuje pogoje za vključitev
23	SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 22)	111.809		
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)	1.579.390	96.314	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(15)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			96.299	Regulatorni kapital

5.8. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

Skupina DBS

	2024				2023			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	4.246	-	1.575.968	-	4.214	-	1.410.275	-
Vloge na vpogled	0	-	486.659	-	0	-	365.375	-
Lastniški instrumenti	0	0	2.980	2.980	0	0	2.913	2.913
Dolžniški vrednostni papirji	3.007	2.698	191.464	185.892	3.006	2.601	218.601	210.044
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.239	-	852.234	-	1.208	-	784.216	-
Druga sredstva	0	-	42.631	-	0	-	39.170	-

DBS d. d.

	2024				2023			
	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev	Poštena vrednost neobremenjenih sredstev
Sredstva institucije poročevalke	4.246	-	1.575.144	-	4.214	-	1.410.288	-
Vloge na vpogled	0	-	486.659	-	0	-	365.375	-
Lastniški instrumenti	0	0	2.980	2.980	0	0	2.913	2.913
Dolžniški vrednostni papirji	3.007	2.698	191.464	185.892	3.006	2.601	218.601	210.044
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.239	-	847.584	-	1.208	-	780.925	-
Druga sredstva	0	-	46.457	-	0	-	42.474	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina DBS

	2024		2023	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0	0	0

DBS d. d.

	2024		2023	
	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo	Poštena vrednost obremenjenega prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev	Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo
Zavarovanje s premoženjem, ki ga je prejela institucija poročevalka	0	0	0	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	0	0	0	0
Druge prejete zavarovanja s premoženjem	0	0	0	0
Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev (ABS)	0	0	0	0

(c) Obremenjena sredstva/prejeto zavarovanje s premoženjem in povezane obveznosti

Skupina DBS

	2024		2023	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	0	0
Drugi viri obremenitev	1.239	4.246	1.208	4.214
Skupaj	1.239	4.246	1.208	4.214

DBS d. d.

	2024		2023	
	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni	Povezane obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Sredstva, prejeta zavarovanja s premoženjem in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritih obveznic in s premoženjem zavarovanih vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni
Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti	0	0	0	0
Drugi viri obremenitev	1.239	4.246	1.208	4.214
Skupaj	1.239	4.246	1.208	4.214

(d) Informacije o pomenu obremenitve

Skupina ima obremenjena sredstva v obliki naložb v dolžniške vrednostne papirje, ki so merjene po odplačni vrednosti, in kot netržno premoženje (posojila državi). Po Sklepu o likvidnih naložbah za namen sklada za likvidacijo bank (Uradni list RS, št. 6/15) mora banka za zagotavljanje denarnih sredstev, potrebnih za vplačilo v sklad za likvidacijo bank, imeti naložbe v finančne instrumente, tako imenovane likvidne naložbe, v višini, kot jo za vsako banko določi Banka Slovenije. Obseg oblikovanih naložb za namen sklada za likvidacijo bank za banko znaša 2.077 tisoč EUR. Sklad je namenjen financiranju ukrepov prisilne likvidacije, ki jih banki lahko izreče Banka Slovenije. Na dan 31. 12. 2024 obremenjena sredstva za potrebe sklada za likvidacijo bank predstavljajo znesek v višini 2.784 tisoč EUR. Za zavarovanje kartičnih poravnjav in drugih obveznosti do družbe Mastercard ima banka vezan jamstveni depozit pri banki HSBC Bank. Stanje depozita na dan 31. 12. 2024 znaša 1.240 tisoč EUR.

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM (razkritja po 3. stebru baselskih standardov)

KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM.....	193
1. UVOD	195
2. PODROČJE UPORABE.....	195
3. KAPITALSKE ZAHTEVE, SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU IN KLJUČNE METRIKE.....	196
3.1. Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju.....	196
3.2. Ključne metrike.....	198

1. UVOD

Evropske banke so zavezane k razkrivanju številnih informacij, kar naj bi deležnikom omogočilo natančnejšo oceno tveganj, ki so jim banke izpostavljene pri svojem poslovanju. Tako so obvezna razkritja s področja tveganj in kapitalskih zahtev določena v Delu 8 evropske Uredbe o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (Uredba EU 575/2013) ter so neposredno zavezujoča za vse države članice. Nekatera od predpisanih razkritij za Skupino niso relevantna, ker so vezana na različne pristope k izračunu kapitalskih zahtev ali ker se nanašajo na posle, ki jih Skupina ne opravlja, zato v nadaljevanju niso razkrita.

Pri izračunu kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednja pristopa:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop,
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Skupina DBS izpolnjuje pogoje iz člena 94(1) Uredbe CRR glede majhnega obsega trgovalne knjige, zato kapitalске zahteve za postavke trgovalne knjige od maja 2021 vključuje v izračun kapitalске zahteve za kreditno tveganje.

2. PODROČJE UPORABE

Skupina je v skladu s kapitalsko zakonodajo zavezana k objavi razkritij glede upravljanja s tveganji in kapitalom na konsolidirani ravni. Na ravni Skupine je v izračunih upoštevana bonitetna konsolidacija, v katero so vključene DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. in DBS Nepremičnine d. o. o. V okviru bonitetne konsolidacije so odvisne družbe vključene po metodi polne konsolidacije.

V spodnji tabeli so prikazani seznam družb Skupine, njihove glavne lastnosti in način konsolidacije. Več podrobnosti o posameznih družbah je navedenih v poslovnem delu letnega poročila v poglavju IV.

Odvisne družbe	Dejavnost	Delež glasovalnih pravic Skupine	Sedež	Metoda konsolidacije za računovodsko poročanje	Metoda bonitetne konsolidacije
DBS Leasing d. o. o.	Finance	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna
DBS Nepremičnine d. o. o.	Trgovanje z lastnimi nepremičninami	100 %	Republika Slovenija	Polna	Polna

3. KAPITALSKE ZAHTEVE, SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU IN KLJUČNE METRIKE

3.1. Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju

Skupina razkriva kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju na podlagi člena 438 d. Za izračun regulatornih kapitalskih zahtev Skupina uporablja naslednja pristopa:

- kreditno tveganje – standardizirani pristop in
- operativno tveganje – enostavni pristop.

Banka na podlagi člena 94(1) Uredbe (EU) št. 2019/876 izpolnjuje pogoje glede majhnega obsega trgovalne knjige, zato kapitalske zahteve za postavke trgovalne knjige vključuje v izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje.

Kapitalska zahteva za posamezno tveganje znaša 8 % skupne izpostavljenosti posameznemu tveganju. V spodnji tabeli je prikazana podrobnejša sestava posameznih kapitalskih zahtev in skupne izpostavljenosti tveganju Skupine ob koncu leta 2024 in ob koncu leta 2023.

Tabela: Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju Skupine (predloga EU OV1)

		Znesek skupne izpostavljenosti		Skupne kapitalske zahteve
		2024	2023	2024
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	419.858	384.453	33.589
2	od tega po standardiziranem pristopu	419.858	384.453	33.589
3	od tega po osnovnem pristopu IRB	0	0	0
4	od tega po pristopu razporejanja	0	0	0
EU 4a	od tega lastniški instrumenti po pristopu enostavnih uteži tveganja	0	0	0
5	od tega po naprednem pristopu IRB	0	0	0
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke - CCR	0	0	0
7	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
8	od tega po metodi notranjih modelov	0	0	0
EU 8a	od tega izpostavljenosti do CNS	0	0	0
EU 8b	od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja - CVA	0	0	0
9	od tega drugo CCR	0	0	0
10	Ni relevantno			
11	Ni relevantno			
12	Ni relevantno			
13	Ni relevantno			
14	Ni relevantno			
15	Tveganje poravnave	0	0	0
16	Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi (po uporabi omejitve)	0	0	0
17	od tega po pristopu SEC-IRBA	0	0	0
18	od tega po pristopu SEC-ERBA (vključno s pristopom notranjega ocenjevanja)	0	0	0
19	od tega po pristopu SEC-SA	0	0	0
EU 19a	od tega utež 1 250 % / odbitek	0	0	0
20	Pozicijsko, valutno in blagovno tveganje (tržno tveganje)	0	0	0
21	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
22	od tega po pristopu notranjih modelov	0	0	0
EU 22a	Velika izpostavljenost	0	0	0
23	Operativno tveganje	70.081	50.067	5.607
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	70.081	50.067	5.607
EU 23b	od tega po standardiziranem pristopu	0	0	0
EU 23c	od tega po naprednem pristopu za merjenje	0	0	0
24	Zneski pod pragom za odbitke (utež tveganja 250 %)	0	0	0
25	Ni relevantno			
26	Ni relevantno			
27	Ni relevantno			
28	Ni relevantno			
29	Skupaj	489.940	434.520	39.195

Skupni znesek izpostavljenosti se je leta 2024 v primerjavi z letom 2023 povečal za 12,8 odstotne točke zaradi povečanja izpostavljenosti iz kreditnega tveganja in povečanja izpostavljenosti iz operativnega tveganja. Izpostavljenost iz kreditnega tveganja se je povečala za 9,2 odstotne točke. Največje povečanje izhaja iz povečanja izpostavljenosti do podjetij in izpostavljenosti na drobno.

Izpostavljenost iz operativnega tveganja pa se je leta 2024 v primerjavi z letom 2023 povečala za 40 odstotnih točk, ker se je povečala osnova za njen izračun (triletno povprečje čistih opravnin, čistih obresti, prihodkov iz dividend in drugih poslovnih prihodkov).

3.2. Ključne metrike

V skladu s členom 447 Dela 8 Uredbe CRR Skupina razkriva ključne metrike, ki so razkrite v predlogi EU KM1. Skupina izračunava kapital in količnike kapitalske zahteve v skladu z zakonodajo. Podrobne zahteve Banke Slovenije in dejanske izračune za Skupino za leto 2024 prikazuje spodnja tabela. Skupina je v letu 2024 izpolnjevala predpisane zahteve glede kapitalskih količnikov, višine količnika finančnega vzvoda in blažilnikov (varovalni kapitalski blažilnik, blažilnik sistemskih tveganj in Skupini lasten proticiklični kapitalski blažilnik).

Tabela: Predloga s ključnimi metrikami (predloga EU KM1)

		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	95.922	84.480	83.802	83.264	84.291
2	Temeljni kapital	95.922	84.480	83.802	83.264	84.291
3	Skupni kapital	96.232	84.891	84.314	83.876	85.002
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	489.940	493.534	478.810	462.379	434.520
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	19,58	17,12	17,50	18,01	19,40
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	19,58	17,12	17,50	18,01	19,40
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,64	17,20	17,61	18,14	19,56
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
EU 7a	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prevelikega finančnega vzvoda (%)	3,000	3,000	3,000	3,000	3,250
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,688	1,688	1,688	1,688	1,828
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,250	2,250	2,250	2,250	2,437
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	11,000	11,000	11,000	11,000	11,250
	Zahteva po skupnem blažilniku in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
8	Varovalni kapitalski 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 blažilnik (%)	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,32	0,31	0,32	0,32	0,33
10	Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,32	3,31	3,32	3,32	3,33
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,32	14,31	14,32	14,32	14,58
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	8,64	6,20	6,61	7,14	8,31
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.609.526	1.594.404	1.535.053	1.536.319	1.447.235
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	5,96	5,3	5,46	5,42	5,82

		31. 12. 2024	30. 9. 2024	30. 6. 2024	31. 3. 2024	31. 12. 2023
	Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)					
EU 14a	Dodatne kapitalske 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)					
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) (tehtana vrednost - povprečje)	618.264	592.554	544.700	501.411	456.362
EU16a	Denarni odlivi - skupna tehtana vrednost	158.537	146.399	132.248	120.511	114.652
EU16b	Denarni prilivi - skupna tehtana vrednost	8.167	7.380	6.856	6.117	6.574
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	150.370	139.019	125.392	114.394	108.770
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	411,16	426,24	434,40	438,32	419,56
	Količnik neto stabilnega financiranja					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	1.310.780	1.281.515	1.266.571	1.253.092	1.193.144
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	666.832	647.321	638.681	634.735	648.428
20	NSFR (%)	196,57	197,97	198,31	197,42	184,01

Količnik skupnega kapitala (OCR) Skupine je na dan 31. 12. 2024 znašal 19,64 %, količnik navadnega lastniškega kapitala (CET 1) pa 19,58 %. V primerjavi z 31. 12. 2023 se je količnik OCR povečal za 0,08 odstotne točke, količnik CET 1 pa za 0,18 odstotne točke. Količniki kapitalske ustreznosti so se povečali zato, ker je bila odstotna rast regulativnega kapitala višja, kot je bila odstotna rast skupne izpostavljenosti tveganjem.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE D. D.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Telefon: 01 472 71 00

Faks: 01 472 74 05

Teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

www: <https://www.dbs.si/>E-pošta: info@dbs.siFacebook: <https://www.facebook.com/DezelnaBankaSlo/>Instagram: <https://www.instagram.com/dezelnabankaslovenije/>LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/dezelna-banka-slovenije/>YouTube: <https://www.youtube.com/@dezelnabankaslovenije>**MREŽA POSLOVALNIC**

NAZIV	NASLOV	TELEFON
Deželna banka Slovenije d. d. PE Osrednja Slovenija	Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana	01 472 72 28

Poslovalnice: Ljubljana (sedež), Ljubljana Barje, Domžale, Medvode, Litija, Izlake, Zagorje ob Savi, Vrhnika, Grosuplje, Logatec, Dobrova, Cerknica, Kranj, Lesce, Srednja vas v Bohinju, Cerklje, Kamnik, Gorenja vas, Škofja Loka.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Podravje	Ulica Eve Lovše 15, 2000 Maribor	02 330 28 53
--	-------------------------------------	--------------

Poslovalnice: Maribor, Rače, Slovenska Bistrica, Lenart, Ptuj, Markovci, Ormož, Slovenj Gradec, Dravograd, Radlje, Prevalje.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Pomurje	Staneta Rozmana 11a, 9000 Murska Sobota	02 521 49 05
---	--	--------------

Poslovalnice: Murska Sobota, Lendava, Cankova, Ljutomer, Križevci, Gornja Radgona, Apače, Sv. Jurij ob Ščavnici.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Celje	Kocbekova 5, 3000 Celje	03 425 13 61
---	----------------------------	--------------

Poslovalnice: Celje, Laško, Slovenske Konjice, Vojnik, Žalec, Vransko, Braslovče, Šentjur, Šmarje pri Jelšah, Imeno, Šoštanj, Velenje, Mozirje, Ljubno ob Savinji, Gornji Grad

Deželna banka Slovenije d. d. PE Primorska	Tolminskih puntarjev 2, 5000 Nova Gorica	05 330 36 90
---	---	--------------

Poslovalnice: Koper, Kozina, Sežana, Dutovlje, Komen, Ilirska Bistrica, Nova Gorica, Tolmin, Kobarid, Idrija, Postojna, Pivka.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Dolenjska	Novi trg 9, 8000 Novo mesto	07 393 51 83
---	--------------------------------	--------------

Poslovalnice: Novo mesto, Šentjernej, Črnomelj, Metlika, Ivančna Gorica, Brežiče, Krško, Kočevje, Ribnica, Velike Lašče, Škocjan.