

LETNO POROČILO 2025



 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

 DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

vedno blizu

**LETNO POROČILO
SKUPINE DEŽELNA BANKA
SLOVENIJE ZA LETO
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	9
III.1. KORENINE IN RAZVOJ BANKE SKOZI ZGODOVINO	9
III.2. STORITVE BANKE.....	10
III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE	11
IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE	12
V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2025	14
V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE	14
V.2. POSLOVNE USMERITVE BANKE.....	15
V.3. PREGLED POSLOVANJA BANKE	16
V.3.1. POSLOVANJE S PRAVNIMI OSEBAMI.....	16
V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA	17
V.3.3. POSLOVANJE Z BANKAMI IN DRUGIMI FINANČNIMI INSTITUCIJAMI.....	19
V.3.4. POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	19
V.3.5. UPRAVLJANJE Z NEPREMIČNINAMI	20
V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ	20
V.4.1. FINANČNI REZULTAT	20
V.4.2. FINANČNI POLOŽAJ	20
V.5. DELNIŠKI KAPITAL.....	22
VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2025.....	24
VI.1. IZJAVA O UREDITVI NOTRANJEGA UPRAVLJANJA	24
VI.2. OPIS GLAVNIH ZNAČILNOSTI NOTRANJIH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V POVEZAVI S POSTOPKOM RAČUNOVODSKEGA POROČANJA	24
VI.3. PODATKI O DELOVANJU IN KLJUČNIH PRISTOJNOSTIH SKUPŠČINE TER OPIS PRAVIC DELNIČARJEV IN NAČIN NJIHOVEGA URESNIČEVANJA.....	25
VI.4. PODATKI O SESTAVI IN DELOVANJU ORGANOV VODENJA IN NADZORA TER NJIHOVIH KOMISIJ	26
VI.5. OPIS POLITIKE RAZNOLIKOSTI.....	29
VI.6. PODATKI PO ŠESTEM ODSTAVKU 70. ČLENA ZAKONA O GOSPODARSKIH DRUŽBAH	29
VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2025	31
VII.1. PISMO UPRAVE.....	31
VII.2. SPLOŠNE INFORMACIJE.....	32
VII.3. ODGOVORNOST DO OKOLJA	40
VII.4. ODGOVORNOST DO DRUŽBE	42
VII.5. ODGOVORNO UPRAVLJANJE	48

VIII.	UPRAVLJANJE TVEGANJ.....	54
VIII.1.	STRATEGIJA IN PROCESI UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	54
VIII.2.	IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O USTREZNOSTI UREDITVE UPRAVLJANJA TVEGANJ.....	57
VIII.3.	STRNJENA IZJAVA UPRAVLJALNEGA ORGANA O TVEGANJIH.....	58
IX.	RAZVOJ BANKE.....	63
IX.1.	INVESTICIJE.....	63
IX.2.	INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA.....	63
IX.3.	INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST.....	64
IX.4.	MARKETING IN KOMUNICIRANJE.....	64
IX.5.	UPRAVLJANJE S KADRI.....	66
IX.5.1.	KADROVSKA POLITIKA.....	66
IX.5.2.	POLITIKA IZBORA.....	68
IX.5.3.	IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH.....	69
IX.5.4.	POLITIKA PREJEMKOV.....	70
X.	SLUŽBA NOTRANJE REVIZIJE.....	73
XI.	DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2025.....	74

POSLOVNO POROČILO

I. POMEMBNEJŠI PODATKI IN KAZALNIKI POSLOVANJA

I.1. PODATKI IN KAZALNIKI SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

Skupina Deželna banka Slovenije		2025	2024	2023
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.601.090	1.580.214	1.414.489
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.466.388	1.448.954	1.300.002
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	411.686	473.188	364.858
	- prebivalstva	1.054.702	975.766	935.144
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	878.213	854.346	785.253
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	580.551	592.799	537.699
	- prebivalstvu	297.662	261.547	247.554
	Celotni kapital	113.526	112.449	98.309
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(14.709)	(11.852)	(13.293)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	86.755	92.152	82.544
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	40.214	53.408	48.172
	Čisti neobrestni prihodki	10.497	9.922	10.435
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(32.756)	(33.490)	(27.006)
	Amortizacija	(2.506)	(1.862)	(1.429)
	Oslabitev in rezervacije (kreditne izgube)	(1.893)	1.133	(482)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	13.359	28.981	27.997
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(2.799)	(5.915)	(3.493)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	11.208	23.681	24.567
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število poslovalnic	76	76	76
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	402	402	383
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	201	201	204
	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)	26,747188	26,421846	23,136229
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,54	19,58	19,40
	Količnik temeljnega kapitala	19,54	19,58	19,40
	Količnik skupnega kapitala	19,54	19,64	19,56
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,24	1,03	1,01
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	2,24	1,94	1,83
	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)	1,55	1,24	1,26
	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)	(42,30)	(43,78)	(46,32)
	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)	(42,30)	(43,78)	(46,32)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	35,00	54,18	52,83
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	2,52	3,56	3,73
	Marža finančnega posredništva	3,18	4,22	4,54
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,66	1,54	1,90
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	12,06	27,69	32,28
	Donos na kapital po obdavčitvi	9,53	22,04	28,25
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,21	2,35	2,20
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	402,80	438,32	396,26
	- april-junij	410,88	434,40	394,01
	- julij-september	409,02	426,24	400,65
	- oktober-december	407,46	411,16	419,56
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)	213,79	196,57	184,01
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)	6,25	5,96	5,82

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.

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

Deželna banka Slovenije d. d.		2025	2024	2023
1.	Izkaz finančnega položaja (v tisoč EUR)			
	Bilančna vsota	1.600.286	1.579.390	1.414.502
	Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.466.565	1.449.298	1.300.785
	- pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	411.863	471.461	365.641
	- prebivalstva	1.054.702	977.837	935.144
	Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju (ki niso v posesti za trgovanje)	874.842	850.863	782.066
	- pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	580.300	592.091	536.740
	- prebivalstvu	294.542	258.772	245.326
	Celotni kapital	113.186	111.809	97.905
	Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	(13.968)	(11.073)	(13.183)
	Obseg zunajbilančnega poslovanja (B.1. do B.4.)	88.489	93.152	83.544
2.	Izkaz poslovnega izida (v tisoč EUR)			
	Čiste obresti	39.561	51.949	47.196
	Čisti neobrestni prihodki	10.651	9.837	10.480
	Stroški dela, splošni in administrativni stroški	(32.194)	(32.920)	(26.540)
	Amortizacija	(2.479)	(1.836)	(1.409)
	Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	(1.926)	1.797	(380)
	Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustavljenega poslovanja	13.522	28.610	27.776
	Davek iz dohodka pravnih oseb od poslovnega izida iz rednega in ustavljenega poslovanja	(2.799)	(5.786)	(3.466)
3.	Izkaz vseobsegajočega donosa (v tisoč EUR)			
	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	11.369	23.442	24.376
4.	Število poslovalnic (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število poslovalnic	76	76	76
5.	Število zaposlenih (stanje na koncu poslovnega leta)			
	Število zaposlenih	394	395	376
6.	Delnice			
	Število delničarjev (stanje na koncu poslovnega leta)	196	201	204
	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)	26,747188	26,421846	23,136229
7.	Izbor kazalnikov			
a)	Kapitalska ustreznost (v %)			
	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,34	19,48	19,30
	Količnik temeljnega kapitala	19,34	19,48	19,30
	Količnik skupnega kapitala	19,34	19,54	19,46
b)	Kvaliteta sredstev in prevzetih obveznosti (v %)			
	Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/Razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,06	0,89	0,95
	Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/Razvrščeni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	1,91	1,68	1,74
	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)	1,32	1,08	1,20
	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)	(45,15)	(46,33)	(48,64)
	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)	(45,15)	(46,33)	(48,64)
	Prejeta zavarovanja/Nedonosni krediti in druga finančna sredstva (brez stanj na računih pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah)	31,83	51,31	50,46
c)	Profitabilnost (v %)			
	Obrestna marža	2,48	3,46	3,66
	Marža finančnega posredništva	3,15	4,11	4,47
	Donos na aktivo po obdavčitvi	0,67	1,52	1,88
	Donos na kapital pred obdavčitvijo	12,26	27,45	32,16
	Donos na kapital po obdavčitvi	9,72	21,90	28,15
d)	Stroški poslovanja (v %)			
	Operativni stroški/Povprečna aktiva	2,18	2,31	2,16
e)	Likvidnost			
	Količnik likvidnostnega kritja (v %)			
	- januar-marec	399,73	434,44	392,55
	- april-junij	407,95	430,66	390,20
	- julij-september	407,25	422,22	396,94
	- oktober-december	406,12	408,05	414,18
f)	Količnik neto stabilnega financiranja (v %)	213,71	196,16	183,52
g)	Količnik finančnega vzvoda (v %)	6,36	5,97	5,83

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

V leto 2025 smo vstopili z novim jedrnim bančnim informacijskim sistemom. Glede na obsežnost projekta je bila večina zaposlenih v prvem polletju vključena v parametrizacijo sistema in stabilizacijo njegovega delovanja. Digitalizacija poslovanja je ena od ključnih strateških usmeritev banke.

Kljub izzivom je banka leto 2025 zaključila s 13,52 mio EUR dobička pred obdavčitvijo in realizirala 12,26-odstotno donosnost na kapital. Bilančna vsota je v primerjavi z letom 2024 višja za 1,3 % in je konec leta 2025 znašala 1.600 mio EUR.

Kapitalska ustreznost (OCR) Skupine DBS je ob koncu leta 2025 dosegla 19,54 % in se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšala za 0,04 odstotne točke. Skupina je izpolnjevala količnika kapitalske ustreznosti tako CET1 kot tudi OCR, vključno s kapitalsko smernico, blažilnikom sistemskih tveganj in proticikličnim kapitalskim blažilnikom, ter zahteve MREL. Za vsa identificirana materialna tveganja stebra II in za kapitalske zahteve stebra I, izračunane skladno z uredbo CRR, je zagotovljena ustrezna raven notranjega kapitala, hkrati pa Skupina vzdržuje primerno raven likvidnostnih rezerv in likvidnosti.

Banka se pri svojem delovanju aktivno prilagaja potrebam trga in strankam ponuja storitve, ki najbolj ustrezajo njihovim pričakovanjem. Na področju aktivnih bančnih poslov ostaja kreditiranje gospodinjstev ena ključnih strateških usmeritev. Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, se je v primerjavi s predhodnim letom povečalo za 5 % in je konec leta 2025 znašalo 417,68 mio EUR. Naložbe banke v kredite nefinančnim družbam, državi in drugim finančnim družbam so konec leta 2025 znašale 457,17 mio EUR. V primerjavi s koncem leta 2024 so se zvišale za 4,23 mio EUR.

Banka je tudi v letu 2025 ohranjala stabilno bazo vlog komitentov. Depoziti nebančnega sektorja so se v letu 2025 povečali za 1 %, pri čemer se je stanje zbranih sredstev gospodinjstev skupaj s tujimi osebami in neprofitnimi izvajalci storitev gospodinjstev povečalo za 7 %, to je na 1.145 mio EUR. Stanje vlog pravnih oseb skupaj s tujimi osebami in državo je na dan 31. 12. 2025 znašalo 321,85 mio EUR ter se je v primerjavi s predhodnim letom znižalo za 60,50 mio 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 2025 znašalo 125,65 mio EUR ter se je povečalo za 13 %.

Skupino DBS poleg banke in projektne družbe DBS Nepremičnine zaokrožuje hčerinska družba DBS Leasing, katere bilančna vsota je v letu 2025 zrasla za 2,1 %.

V lanskem letu so zaživele tudi strateške iniciative, ki smo jih zapisali v Strategiji Skupine do leta 2027. Med njihovim izvajanjem in kot posledica prenovljenega informacijskega sistema se je pokazala potreba, da zožimo dejanske prioritete. Zato smo opravili revizijo vseh iniciativ, določili prioritete lestvice in identificirali šest glavnih pobud, ki imajo najpomembnejši vpliv na poslovanje banke ter vodijo v izboljšanje učinkovitosti, rast in trajnostno poslovanje naše Skupine.

Uspešno upravljanje tveganj ostaja eden ključnih ciljev Skupine DBS, saj zagotavlja stabilno in varno poslovanje ter hkrati prispeva k večji učinkovitosti in konkurenčnosti. Banka si je skozi vse leto prizadevala celovito in ustrezno upravljati tveganja na vseh področjih poslovanja. To je uresničevala z vzpostavitvijo in izvajanjem strategije prevzemanja in upravljanja tveganj, ki določa temeljna izhodišča in splošne usmeritve za obvladovanje ključnih tveganj, ki jim je izpostavljena banka.

Trajnostni razvoj je neločljivi del naše poslovne strategije. V letu 2025 je nadzorni svet potrdil Strategijo trajnostnega razvoja, s katero smo vzpostavili temelje za vsakodnevno delo tudi na tem področju. Ključni stebri, ki usmerjajo naše poslovanje v odgovorno in trajnostno prihodnost, so trajnostno upravljanje in strategija, odgovoren delodajalec,

trajnostni produkti in storitve ter pozitiven vpliv. Naša vizija je ostati zanesljiv in zvest partner pri prehodu v trajnostno družbo ter s svojimi dejavnostmi aktivno prispevati k bolj trajnostni in odgovorni prihodnosti.

Skupina DBS je že od samega začetka svojega delovanja pomemben finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja, kar odraža tudi ponudba, prilagojena kmetijski dejavnosti. Dolgoletni odnosi s kmetovalci in mladimi prevzemniki nas zavezujejo k stalni prilagodljivosti, fleksibilnosti in zavedanju o odgovornosti, da ostajamo zaupanja vredna institucija. Da bi krepili sodelovanje s kmetijskimi zadrugami, smo v lanskem letu za njihove člane organizirali dogodke s predavanji o vprašanih nasledstva v kmetijskih gospodarstvih, saj so prevzemniki kmetij in nadaljevanje kmetovanja ključni za samooskrbo in prehransko neodvisnost države.

Naš slogan »Vedno blizu« pomeni, da smo blizu tako mestni in primestni populaciji, kot podeželju. Vedno blizu smo tudi na vseh večjih kmetijskih sejmih in različnih dogodkih, 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 v tej panogi, kmetijsko-živilskem sejmu v Gornji Radgoni.

Že tradicionalno smo partner projekta Agrobiznis in s to tradicijo nagovarjamo kmetovalce, zadruge, strokovno in poslovno javnost ter skupaj z njimi sooblikujemo rešitve, ne ponujamo zgolj storitve.

Rešitve za skupnost iščejo tudi naši srčni zaposleni. Skozi leto smo zbrali preko 250 kilogramov živil z daljšim rokom trajanja in higienskih pripomočkov ter novoletna darila za družine, ki so na robu preživetja.

Prav naši zaposleni so tisti, ki utrjujejo temelje in poslanstvo Skupine DBS, saj s svojim delom in delovanjem izven službenih okvirov kažejo, da jim je mar. Ovire so zanje izzivi, skladnost in integriteta pa sta sestavni del njihovih obveznosti. Poleg tega jih odlikujejo še pripadnost, strokovnost in učinkovitost, za katere se jim na tem mestu iskreno zahvaljujemo.

Za zaključek bi se radi zahvalili vsem deležnikom, v prvi vrsti komitentom, lastnikom in poslovnim partnerjem, ki izkazujejo zaupanje v banko in njeno poslovanje. Bančništvo namreč temelji na zaupanju. Verjamemo, da bomo to zaupanje in dolgoročni partnerski odnos razvijali tudi v prihodnje, kljub zahtevnim razmeram na trgu in neizprosnih konkurenci. Ravno zaradi tega smo močnejši in vsak dan dokazujemo, da zmoremo.

UPRAVA BANKE:

članica uprave
Maša Grgurevič Alčin



član uprave
dr. Andraž Grum



predsednik uprave
mag. Gregor Rovnšek



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 v letu 2025 deloval v sestavi Ivan Lenart (predsednik), mag. Gregor Rovanšek (namestnik predsednika), Iris Dežman, Nikolaj Maver, mag. Gregor Sluga, mag. Matija Gantar in Mladen Jovandić.

Nadzorni svet se je v letu 2025 sestal na šestih rednih in devetih izrednih sejah ter na eni dopisni 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 2025 obravnaval zlasti naslednje pomembne zadeve:

Finančno poslovanje banke

Nadzorni svet je redno obravnaval finančno poslovanje banke in redna poročila banke in odvisnih družb o poslovanju v letu 2025 ter podal soglasje k planu za leto 2026.

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 se je dne 21. 2. 2025 seznanil z iztekom mandata članici uprave mag. Barbari Cerovšek Zupančič, dne 14. 10. 2025 pa z odpovedjo predsednika uprave banke Jureta Kvaternika. Dne 14. 10. 2025 je nadzorni svet za dobo največ šestih mesecev za nadomestno članico uprave imenoval Mašo Grgurevič Alčin, za predsednika uprave za dobo največ šestih mesecev pa dr. Andraža Gruma. Nadzorni svet je dne 14. 11. 2025 pod odložnim in razveznim pogojem iz ZBan-4 (pridobitev licence), imenoval mag. Gregorja Rovanška na mesto predsednika uprave banke. Imenoval je novo sestavo članov komisije za imenovanja.

Upravljanje banke

Nadzorni svet je preveril letno poročilo banke za poslovno leto 2024, ga potrdil in podal pozitivno stališče k poročilu pooblaščenega revizorja. Skupaj z upravo banke je sklical 42. redno skupščino banke, ki je zasedala dne 23. 5. 2025. Potrdil je Strategijo prevzemanja in upravljanja tveganj ter Strategijo trajnostnega razvoja.

Notranja revizija banke

Nadzorni svet je v letu 2025 obravnaval letno poročilo o delu Službe notranje revizije za leto 2024 ter polletni poročili o delu za drugo polletje leta 2024 in prvo polovico leta 2025. Tekoče je spremljal kvartalna poročila Službe notranje revizije o neizpolnjenih priporočilih. Dal je soglasje k njenemu načrtu dela za leto 2026.

Poslovanje odvisnih družb

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

Notranji akti banke

Nadzorni svet je sprejel spremembe in dopolnitve Politike naložb v vrednostne papirje, Politike razkritij, Politike prejemkov, Kriterijev za sklepanje individualnih pogodb o zaposlitvi članov uprave 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 2025 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 stabilizacije po prehodu na nov jedrni bančni sistem 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 2025 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 3. 4. 2026 nadzornemu svetu predložila Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 2025, 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. 2025 ter poslovni izid in denarne tokove za končano leto 2025 v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Nadzorni svet je na svoji seji dne 10. 4. 2026 potrdil Letno poročilo Skupine Deželna banka Slovenije za leto 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 2025 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.

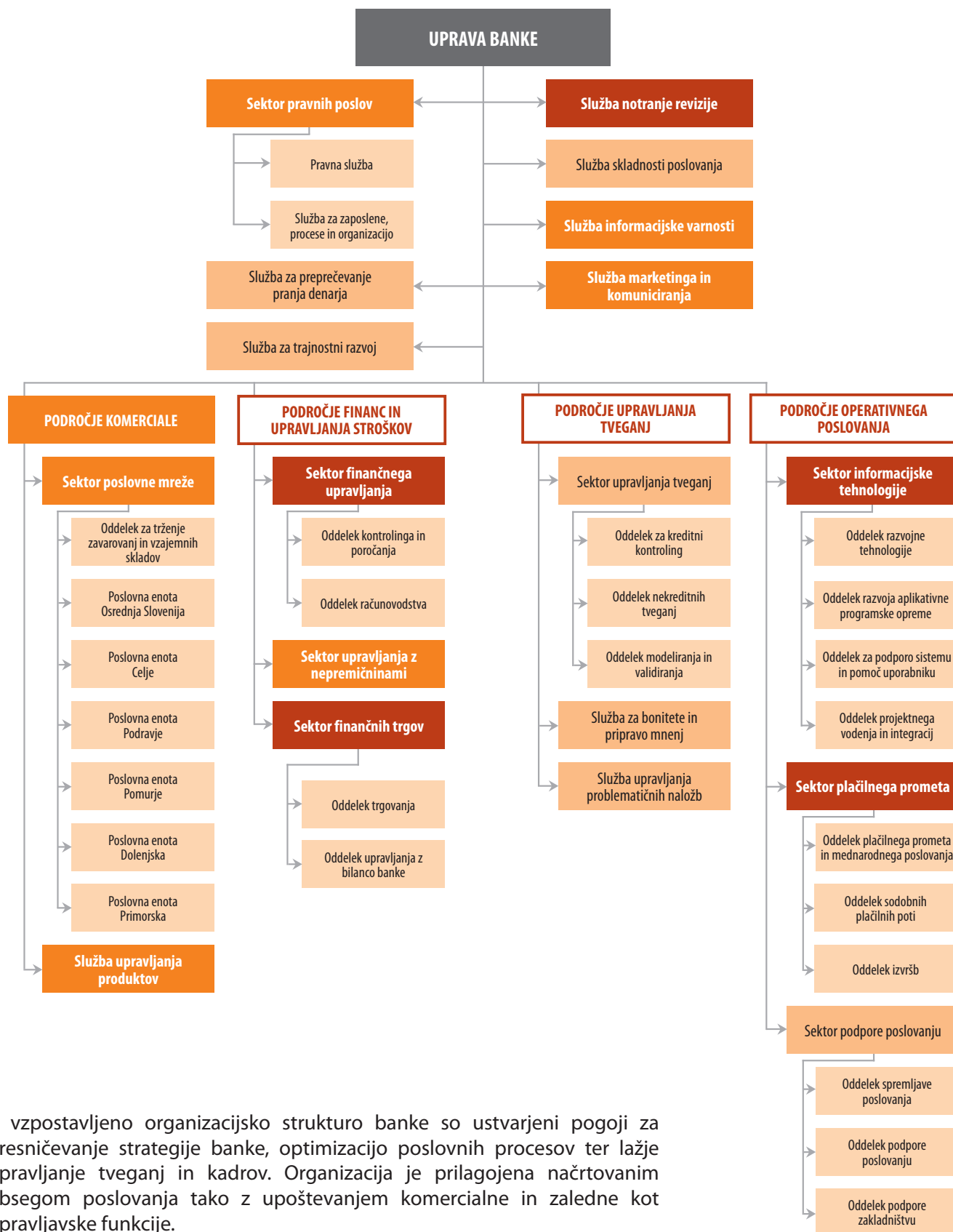
Po 6. členu ZBan-3 banka lahko opravlja tudi dodatne finančne storitve, kot so:

Vrsta storitve

1. zavarovalno zastopništvo po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
6. druge storitve ali posli, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali dodatne finančne storitve:
 - posredovanje finančnega zakupa (lizinga),
 - trženje enot investicijskih skladov.

III.3. ORGANIZACIJSKA SHEMA BANKE

Organizacijska shema na dan 31. 12. 2025



Z vzpostavljeno organizacijsko strukturo banke so ustvarjeni pogoji za uresničevanje strategije banke, optimizacijo poslovnih procesov ter lažje upravljanje tveganj in kadrov. Organizacija je prilagojena načrtovanim obsegom poslovanja tako z upoštevanjem komercialne in zaledne kot upravljalvske funkcije.

IV. BANČNA SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

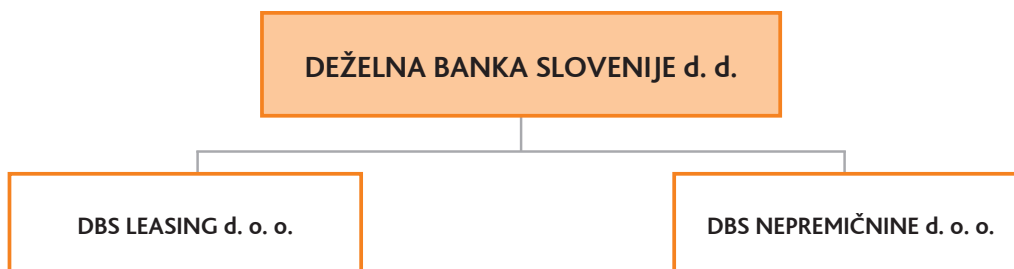
Deželna banka Slovenije d. d. je nadrejena družba Skupine Deželna banka Slovenije (v nadaljevanju Skupina), v katero sta bili na dan 31. 12. 2025 vključeni odvisni družbi DBS Leasing d. o. o., družba za izvajanje lizing dejavnosti (v nadaljevanju DBS Leasing), in DBS Nepremičnine d. o. o., družba za 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. 2025

	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. 2025



Pomembnejši podatki o poslovanju odvisnih družb v Skupini v letu 2025

Družbe	DBS Leasing d. o. o.		DBS Nepremičnine d. o. o.	
	2025	2024	2025	2024
Bilančna vsota (v tisoč EUR)	27.250	26.697	1.649	1.636
Kapital (v tisoč EUR)	3.841	4.061	1.636	1.618
Poslovni izid pred obdavčitvijo (v tisoč EUR)	(220)	370	22	69
Davek iz dohodka pravnih oseb (v tisoč EUR)	-	(124)	(4)	(6)
Poslovni izid po obdavčitvi (v tisoč EUR)	(220)	246	18	63
Donos na sredstva pred obdavčitvijo (v %)	(0,79)	1,50	1,34	4,29
Donos na kapital pred obdavčitvijo (v %)	(5,44)	9,48	1,35	4,33
Število zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju)	8	7	0	0
Bilančna vsota/Št. zaposlenih (stanje na zadnji dan v obdobju) (v tisoč EUR)	3.406	3.814	-	-

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 naložb 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 2025 je bilo v družbi osem zaposlenih.

Družba je v poslovnem letu 2025 poslovala z izgubo v višini 220 tisoč EUR. Njena bilančna vsota se je v letu 2025 povečala za 2,1 %, na 27,3 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 zadnjih letih 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 2025 izkazala 18 tisoč EUR čistega dobička.

V. POROČILO O POSLOVANJU BANKE V LETU 2025

V.1. SPLOŠNO GOSPODARSKO OKOLJE¹

Rast svetovne gospodarske aktivnosti se je ob izteku leta 2025 rahlo znižala, in sicer v storitvenih in predelovalnih dejavnostih. Po podatkih Mednarodnega denarnega sklada (IMF) je dosegala 3,3 %. IMF napoveduje, da bo svetovno gospodarstvo v letu 2026 zraslo za 3,3 %, v letu 2027 pa za 3,2 %. Napoved za leto 2026 je za 0,2 odstotne točke boljša od oktobrske, kar IMF pripisuje predvsem povečanim naložbam v tehnologijo. Kljub temu opozarja, da trgovinske napetosti in negotovosti še naprej predstavljajo tveganje za nadaljnjo rast. Povečujejo se tudi geopolitična tveganja. Daljše vztrajanje zaostrenih geopolitičnih razmer in njihova razširitev po Bližnjem vzhodu bi na gospodarskem področju lahko privedla do višjih cen energentov, hrane in prevoza ter motenj v dobavnih verigah, kar bi zavrlo svetovno trgovino.

Kazalniki gospodarskega razpoloženja v evrskem območju za zadnje četrletje 2025 nakazujejo nadaljevanje rasti gospodarske aktivnosti. Povprečni vrednosti sestavljenega kazalnika vodij nabave (PMI) in kazalnika gospodarske klime sta dosegli najvišji ravni po drugem četrletju 2023. Zaupanje pa se je izboljšalo v vseh dejavnostih in med potrošniki. V medletni primerjavi je bilo opazno večje v industriji in gradbeništvu.

Gospodarska rast evrskega območja se je v letu 2025 okrepila in preseгла pričakovanja kljub zaostrovanju svetovne trgovinske politike. Po prvi oceni Eurostata je bila 1,5-odstotna. Na podlagi zadnjih napovedi mednarodnih institucij se za leto 2026 predpostavlja 1,3-odstotna rast BDP, v letih 2027 in 2028 pa naj bi se ta ponovno malenkost zvišala, in sicer na 1,4 %. Rast bo še naprej temeljila na domačem povpraševanju ob višjih realnih plačah, visoki zaposlenosti, postopnem zniževanju stopnje varčevanja ter večjih izdatkih za infrastrukturo in obrambo, zlasti v Nemčiji. Rast izvoza evrskega območja naj bi ostala razmeroma šibka zaradi zaostrenih trgovinskih politik, konkurenčnih pritiskov, zlasti iz azijskih držav, in apreciacije evra. Napovedi še naprej spremlja velika negotovost, ki je povezana predvsem z geopolitičnimi razmerami in trgovinsko politiko ZDA.

Podatki iz domačega gospodarstva kažejo razmeroma ugoden zaključek leta 2025 in začetek leta 2026. To potrjujejo postopno izboljševanje gospodarske klime, z državnimi investicijami spodbujena medletno precej večja gradbena aktivnost, pozitivni rezultati v turizmu in ugodni kazalniki trošenja na domačem trgu, ki sovpadajo z izplačilom obvezne božičnice. Ob šibkem povpraševanju in povečani mednarodni negotovosti so razmere v predelovalnih dejavnostih ostale zahtevne, vendar so bila podjetja bolj optimistična kot pred letom in so nadalje zvišala ocene pričakovane proizvodnje. Vrednost kazalnika gospodarske klime se je decembra izboljšala.

Po upočasnitvi rasti v preteklih letih je število zaposlenih v letu 2025 upadlo (–0,4 %). K upadu je največ prispevalo nadaljnje zmanjšanje v gradbeništvu, predelovalnih in nekaterih tržnih storitvenih dejavnostih, zaposlenost v dejavnostih javnih storitev pa je naraščala, zlasti v zdravstvu in socialnem varstvu ter izobraževanju. Medletno je bilo število brezposelnih malenkost večje (0,3 %), zlasti med mladimi, kar lahko nakazuje umirjanje povpraševanja po delu. Kljub temu podjetja še vedno poročajo o pomanjkanju delovne sile, ki ga delno blažijo z naraščajočim zaposlovanjem tujih delavcev.

V Sloveniji se je leta 2025 rast BDP upočasnila z 1,7 % leta 2024 na 1,1 %. Po upadu v prvem četrletju se je gospodarska aktivnost v naslednjih četrletjih povečevala. Od drugega četrletja so rast poganjali predvsem gradbene investicije, najbolj državne in infrastrukturne, ter trošenje gospodinjstev. Gibanja v izvoznem sektorju so se občutno umirila. Izvoz blaga je vse leto stagniral in zaostal za rastjo tujega povpraševanja, dodana vrednost v predelovalnih dejavnostih pa je upadla. Gospodarska rast v letu 2025 je nekoliko preseгла jesenska pričakovanja (0,8 %), višje so bile predvsem investicije. Po osrednjem scenariju, ki ne predvideva dolgotrajno povišanih cen nafte in plina ter njune otežene dobave, se bo rast BDP v Sloveniji v letu 2026 okrepila (2,0 %), podobna pa bo tudi v prihodnjih dveh letih.

¹ Viri:

Urad Republike Slovenije za makroekonomske analize in razvoj (UMAR): Pomladanska napoved gospodarskih gibanj 2026, Ekonomsko ogledalo, št. 1/2026.
Banka Slovenije: Pregled makroekonomskih gibanj, januar 2025, Mesečna informacija o poslovanju bank s komentarjem do oktobra 2025, december 2025.
Spletne strani.

Inflacija v letu 2025 je bila višja kot v predhodnem letu 2024. Letna rast cen je bila 2,7 % (v letu 2024 1,9 %), povprečna letna rast cen pa 2,4 %. Cene storitev so se v enem letu povprečno zvišale za 3,6 %, cene blaga pa za 2,3 %. Podražitve hrane in brezalkoholnih pijač so inflacijo zvišale za 0,8 odstotne točke, 0,5 odstotne točke so prispevale višje cene v skupini stanovanja, voda, električna energija, plin in drugo gorivo, dvig cen v skupini restavracije in hoteli ter zdravstvo pa 0,3 odstotne točke. Za leto 2026 se pričakuje, da bo inflacija 2,6-odstotna, predvsem zaradi pričakovanih nadpovprečnih rasti cen storitev in hrane, pa tudi zaradi vpliva višjih stroškov dela. V naslednjih letih se ob odsotnosti šokov pričakuje znižanje inflacije proti 2 %.

Medletna rast obsega kreditov domačim nebančnim sektorjem je novembra ostala na ravni predhodnega meseca (6,3 %). Rast kreditov podjetjem in nefinančnim družbam (4,5 %) ter gospodinjstvom (7,6 %) se ni opazneje spremenila. Pri gospodinjstvih se še naprej krepi rast stanovanjskih posojil (8,1 %), ki predstavljajo skoraj dve tretjini vseh posojil gospodinjstvom. Obseg novega kreditiranja v obliki stanovanjskih posojil se je v enajstih mesecih leta 2025 v primerjavi z enakim obdobjem predhodnega leta povečal za polovico. Rast potrošniških posojil pa se je še naprej postopoma umirjala in je bila z 9,6 % najnižja po oktobru 2023. Ohranja se tudi medletna rast vlog nebančnih sektorjev (6,3 %), ki jo poganja predvsem rast vlog čez noč (8,6 %). Te zajemajo več kot 80 % vseh vlog nebančnih sektorjev. Vloge podjetij in nefinančnih družb (7 %) naraščajo nekoliko hitreje kot vloge gospodinjstev (5,9 %).

Kakovost bančnih naložb se je v zadnjih nekaj mesecih leta 2025 poslabšala. Delež NPE v celotnem portfelju bank se je decembra z 1,6 % rahlo oddaljil od zgodovinsko najnižjih ravni (1,0 %), kjer je bil še junija 2025.

Ocena do konca leta 2025 kaže na ugodno in stabilno gibanje kapitalske ustreznosti na ravni bančnega sistema. Likvidnost bančnega sistema je kljub poslabšanju vrednosti nekaterih indikatorjev ostala dobra.

ECB od junija 2025 ohranja obrestne mere nespremenjene, trgi pa trenutno tudi letos ne pričakujejo njihovih sprememb. Normalizacijo denarne politike ECB prav tako nadaljuje v drugih segmentih.

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 banke je, 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 bomo z optimiziranimi storitvami digitalnega bančništva in z novimi produkti (paketna ponudba in hitri krediti) izboljšali naš tržni položaj. Usmerjeni bomo tudi na poslovanje s podjetniki, kmetijstvo pa je segment, na katerega smo tradicionalno navezani.

Poslanstvo banke je, da želi ostati univerzalna banka v slovenski lasti, 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.

Vrednote, ki so temeljni okvir za naše odločitve in ravnanja, 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, izboljšujemo učinkovitost banke in izvajamo tehnološko transformacijo.

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. Da bi se osredotočili na tiste od njih, ki so ključne, ker imajo pomemben (strateški) vpliv na poslovanje banke, smo v letu 2025 izvedli njihovo prioritizacijo. Kot strateške iniciative uresničujemo šest ključnih pobud, preostale iniciative, ki so manj kompleksne, pa izvajamo kot delovne naloge.

V letih 2024 in 2025 je bila naša prioriteta naloga tehnološka transformacija. Njen pomemben del smo izvedli v letu 2025, ko smo uspešno prešli na nov jedrni bančni sistem. Naše stranke 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 2025 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. Banka je tudi pri kreditiranju tega segmenta ves čas ostajala v okvirih upravljanja s tveganji, skladnih s predpisi.

Banka je pri komitentih, pri katerih je ugotovila povečano tveganje, stopnjevala aktivnosti za izterjavo ali zahtevala dodatna zavarovanja, pri čemer 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 2025 znašale 457.165 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2024 so se zvišale za 4.232 tisoč EUR. Zvišanje je bilo predvsem posledica povečevanja izpostavljenosti do občin.

Ob koncu leta 2025 so nedonosne izpostavljenosti na solo ravni znašale 17.440 tisoč EUR, njihov delež pa je bil 1,06 %. Na konsolidirani ravni so znašale 20.446 tisoč EUR, njihov delež pa je bil 1,24 %. 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.

Vodenje računov in elektronsko bančništvo za pravne osebe, s.p.-je in društva DBS PRONET

Ob koncu leta 2025 je bilo število aktivnih transakcijskih računov pravnih oseb primerljivo z letom 2024. Spletno banko DBS PRONET je uporabljalo 90 % pravnih oseb, s.p.-jev in društev, ki so imeli pri banki aktiven transakcijski račun.

Mobilno banko je ob koncu leta uporabljalo 46 % pravnih oseb, kar pomeni, da se tudi ta digitalna pot vedno bolj uveljavlja med poslovnimi uporabniki.

Plačilni promet

V letu 2025 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 nudi visokokakovostne storitve. Največ plačilnega prometa za pravne osebe je opravila v internem in domačem plačilnem prometu po plačilnih sistemih BIPS IKP, BIPS IP in TARGET2 ter v mednarodnem in čezmejnem plačilnem prometu po sistemu SEPA EKP. V letu 2025 se je povečal obseg plačilnega prometa takojšnjih plačil, pri katerem je banka prilagodila svoje rešitve in komitentom ponudila novo storitev po digitalnih kanalih.

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. 2025 znašalo 321.852 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 2025 znašalo 125.646 tisoč EUR.

V.3.2. POSLOVANJE Z GOSPODINJSTVI IN POSLOVNA MREŽA

Na poslovanje banke na področju poslovanja z gospodinjstvi sta v letu 2025 vplivali umirjena gospodarska rast v državi in stabilna 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 2025 znašalo 1.144.713 tisoč EUR ter se je v primerjavi s koncem leta 2024 zvišalo za 75.649 tisoč EUR oziroma za 7,1 %. Od tega so zbrana sredstva prebivalstva znašala 1.054.702 tisoč EUR, večinoma je šlo za vpogledne vloge.

Kreditiranje

Stanje kreditov, plasiranih gospodinjstvom, je konec leta 2025 znašalo 417.677 tisoč EUR. V primerjavi s koncem leta 2024 se je povečalo za 19.747 tisoč EUR oziroma za 5,0 %.

Banki je kljub veliki 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 2025 zaznati ponudbo izrazito nizkih obrestnih mer, posledica katerih so pritiski za zniževanje obrestnih mer pri obstoječih kreditih in 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 2025 je banka veliko pozornosti posvetila vidiku varnosti in omejevanju tveganj. Z redno obravnavo dolžnikov je obseg zapadlih neplačanih terjatev do gospodinjstev ohranila na obvladljivi ravni.

Transakcijski računi

V letu 2025 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 2025 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 2025 sta bili realizirani dve izdaji zbirateljskih in spominskih kovancev, in sicer ob dogodku Evropska prestolnica kulture 2025 Nova Gorica – Gorizia ter ob 100. obletnici rojstva Mikija Mustra.

Elektronsko bančništvo za fizične osebe – DBS NET

V letu 2025 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, aktivnega preusmerjanja obstoječih strank k izvajanju plačilnih storitev v elektronski oziroma mobilni banki in spremenjene rešitve za dodeljevanje dostopa do posameznih računov preko spletne oziroma mobilne banke.

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 2025 sodelovala z Zavarovalnico Sava, d. d., in ponovno vzpostavila sodelovanje s Prvo Osebno zavarovalnico, d. d. Nadaljevala je optimiziranje in povečevanje aktivnosti na tem področju.

Trženje vzajemnih skladov

V letu 2025 je banka pri trženju vzajemnih skladov nadaljevala sodelovanje z DZU Generali Investments in občutno povečala poslovanje na tem področju.

Bankomatska mreža banke

Konec leta 2025 je bilo v bankomatsko mrežo banke vključenih 23 bankomatov.

Kartično poslovanje

V letu 2025 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 2025 zaznavali povečan interes tudi za slednja 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 poravnajo 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 2025 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 2025 obsegalo predvsem valutne konverzije, s katerimi je banka zagotavljala likvidnost in uravnavala neto odprte pozicije v tujih valutah.

Banka v letu 2025 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. 2025 izkazala stanje portfelja dolžniških vrednostnih papirjev v skupni vrednosti 274.717 tisoč EUR. V letu 2025 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. 2025 znašala 8.467 tisoč EUR. Od tega naložbe v odvisni družbi predstavljajo 62-odstotni delež, naložba v sklad za reševanje bank 34-odstotni delež in preostale naložbe 4-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, postopkih izterjave oziroma postopkih denacionalizacije.

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 2025 neto zmanjšal za 555 tisoč EUR oziroma za 4,4 %. Banka je v izvršilnih in stečajnih postopkih v tem času pridobila za 3 tisoč EUR novih nepremičnin. K zmanjšanju skupnega obsega portfelja je pripomogla učinkovita prodaja, saj je banka v letu 2025 prodala za 619 tisoč EUR nepremičnin in pri prodajah skupno ustvarila pozitiven rezultat.

Tudi v letu 2026 bo banka nadaljevala intenzivno trženje, da bi dodatno zmanjšala obseg naložbenih nepremičnin.

V.4. FINANČNI REZULTAT IN FINANČNI POLOŽAJ

V.4.1. FINANČNI REZULTAT

SKUPINA DEŽELNA BANKA SLOVENIJE

V letu 2025 je Skupina izkazala 13.359 tisoč EUR dobička iz rednega poslovanja pred davki, kar je za 54 % oziroma 15.622 tisoč EUR manj kot v predhodnem letu (2024: 28.981 tisoč EUR). Čisti dobiček poslovnega leta je znašal 10.560 tisoč EUR (2024: 23.066 tisoč EUR). Poslovanje Skupine je izboljšala odvisna družba DBS Nepremičnine.

Čiste obresti Skupine so znašale 40.214 tisoč EUR in so bile za 13.194 tisoč EUR nižje 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 653 tisoč EUR.

Čiste opravnine so znašale 8.649 tisoč EUR in so bile glede na predhodno leto višje za 226 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 2025 je bil realiziran čisti dobiček iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje v višini 124 tisoč EUR (2024: 171 tisoč EUR čistega dobička).

Čisti dobički iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev so bili izkazani v višini 435 tisoč EUR (2024: 196 tisoč EUR) in se večinoma nanašajo na dobičke iz prodaje nepremičnin banke.

Neto odhodki iz oslabitev so znašali 1.633 tisoč EUR, kar je 2.469 tisoč EUR več neto odhodkov kot v predhodnem letu (2024: 836 tisoč EUR neto prihodkov). Iz oslabitev za kredite in dolžniške vrednostne papirje je bilo 1.559 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 2.383 tisoč EUR več neto odhodkov kot v predhodnem letu. Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 38 tisoč EUR neto prihodkov in iz oslabitev drugih sredstev 112 tisoč EUR neto odhodkov. Iz naslova rezervacij je bilo 457 tisoč EUR neto odhodkov, kar je za 624 tisoč EUR več neto odhodkov kot v letu 2024 (2024: 167 tisoč EUR neto prihodkov).

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Banka je v letu 2025 poslovala s pozitivnim rezultatom in dosegla 13.522 tisoč EUR dobička pred obdavčitvijo (2024: 28.610 tisoč EUR) ter 10.723 tisoč EUR dobička po obdavčitvi (2024: 22.824 tisoč EUR). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi je znašal 11.369 tisoč EUR (2024: 23.442 tisoč EUR). Operativni dobiček pred oslabitvami in rezervacijami ter pred obdavčitvijo je bil 15.539 tisoč EUR (2024: 27.030 tisoč EUR).

Na rezultat so v letu 2025 pozitivno vplivali za 1.000 tisoč EUR nižji administrativni stroški, za 431 tisoč EUR višje čiste opravnine, za 239 tisoč EUR višji čisti dobički ob odpravi pripoznanja nefinančnih sredstev, za 116 tisoč EUR nižji neto odhodki iz oslabitev naložbenih nepremičnin in za 115 tisoč EUR višji drugi čisti dobički. Negativni vpliv pa so imeli za 12.388 tisoč EUR nižje čiste obresti, za 3.072 tisoč EUR višji neto odhodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev, za 651 višji neto odhodki za rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poročstva ter za 549 tisoč EUR višji odhodki iz amortizacije neopredmetenih sredstev.

V letu 2025 so čiste obresti znašale 39.561 tisoč EUR in so bile za 12.388 tisoč EUR nižje kot v predhodnem letu (2024: 51.949 tisoč EUR). Prihodki iz obresti so bili nižji za 14.735 tisoč EUR zaradi nižjih obresti kreditov, danih gospodinjtvom, državi in pravnim osebam, iz dolžniških vrednostnih papirjev ter iz vpoglednih vlog pri centralni banki, višje pa so bile obresti iz dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Odhodki za obresti so bili za 2.347 tisoč EUR nižji kot v letu 2024 zaradi nižjih obresti za vloge pravnih oseb in gospodinjtstev.

Dosežene čiste opravnine v višini 8.738 tisoč EUR so bile za 431 tisoč EUR višje kot v predhodnem letu (2024: 8.307 tisoč EUR). Prihodki iz opravnin so bili višji za 827 tisoč EUR, pri čemer so se zvišali prihodki iz opravnin od plačilnega prometa ter iz opravnin od posredniških in komisijjskih poslov. Odhodki za opravnine so bili za 396 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu.

Neto odhodki iz oslabitev so znašali 1.546 tisoč EUR, kar je 2.956 tisoč EUR več neto odhodkov kot v predhodnem letu (2024: 1.410 tisoč EUR neto prihodkov). Glede na predhodno leto 2024 so se v letu 2025 neto odhodki iz oslabitev kreditov in dolžniških vrednostnih papirjev povečali za 3.072 tisoč EUR ter so znašali 1.584 tisoč EUR (2024: 1.488 tisoč EUR neto prihodkov). Iz oslabitev naložbenih nepremičnin je bilo 38 tisoč EUR neto prihodkov, ki so bili za 116 tisoč EUR višji kot v predhodnem letu. V letu 2025 je bilo 471 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij (2024: 170 tisoč EUR neto prihodkov). Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti je bilo 342 tisoč EUR neto odhodkov in iz drugih rezervacij 129 tisoč EUR neto odhodkov.

Drugi čisti poslovni dobički so znašali 1.262 tisoč EUR (2024: 1.147 tisoč EUR). Med dobički je bilo 712 tisoč EUR prihodkov iz najemnin.

Banka je v letu 2025 izkazala 34.673 tisoč EUR operativnih stroškov poslovanja (2024: 34.756 tisoč EUR). Stroški dela so znašali 20.091 tisoč EUR in so bili za 554 tisoč EUR nižji kot v letu 2024. Splošni in administrativni stroški so znašali 10.228 tisoč EUR ter so bili za 446 tisoč EUR nižji kot leta 2024. Stroški za vplačila v sklad za reševanje bank in sistem zajamčenih vlog so znašali 1.875 tisoč EUR ter so bili za 274 tisoč EUR višji kot v letu 2024. Stroški amortizacije so znašali 2.479 tisoč EUR, kar je za 643 tisoč EUR več kot leta 2024.

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

Bilančna vsota Skupine je konec leta 2025 dosegla 1.601.090 tisoč EUR in se je v letu 2025 povečala za 20.876 tisoč EUR oziroma 1,3 %. Bilančna vsota odvisnih družb je znašala 28.982 tisoč EUR in predstavlja 1,8 % bilančne vsote Skupine (31. 12. 2024: 1,8 %). Po izločitvi medsebojnih razmerij je bila bilančna vsota Skupine za 804 tisoč EUR višja od bilančne vsote banke.

Kreditni in druga finančna sredstva Skupine so konec decembra znašali 882.205 tisoč EUR ter so se povečali za 24.986 tisoč EUR. Krediti, dani strankam, ki niso banke (skupaj z državo), so se povečali za 23.867 tisoč EUR in so znašali 878.213 tisoč EUR. Druga finančna sredstva so konec leta 2025 znašala 3.992 tisoč EUR in so se povečala za 1.119 tisoč EUR.

Knjigovodska vrednost opredmetenih sredstev je po stanju 31. 12. 2025 znašala 24.501 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 in druge finančne obveznosti), so konec decembra 2025 znašale 1.479.220 tisoč EUR. Vloge in krediti od bank ter od centralne banke so se v letu 2025 povečali za 127 tisoč EUR in so znašali 1.439 tisoč EUR. Vloge strank, ki niso banke, skupaj z vlogami države so se povečale za 15.314 tisoč EUR in so znašale 1.466.388 tisoč EUR.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE d. d.

Bilančna vsota banke je konec leta 2025 znašala 1.600.286 tisoč EUR in se je glede na konec leta 2024 povečala za 20.896 tisoč EUR oziroma 1,3 %, predvsem zaradi povečanja vlog gospodinjstev.

Vloge pravnih oseb skupaj z državo so se do konca leta 2025 zmanjšale za 60.502 tisoč EUR zaradi zmanjšanja vlog pravnih oseb za 59.468 tisoč EUR. Na strani naložb so se krediti v tem segmentu povečali za 4.232 tisoč EUR.

Vloge gospodinjstev so se v letu 2025 povečale za 75.649 tisoč EUR. Krediti, dani gospodinjstvom, so se povečali za 19.747 tisoč EUR.

Na strani virov, najetih pri bankah in centralni banki, se je stanje do konca leta 2025 povečalo za 127 tisoč EUR. Na strani naložb se je zmanjšalo stanje na računih pri centralni banki, ki je skupaj z obvezno rezervo konec leta 2025 znašalo 389.779 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 2025 za 482 tisoč EUR oziroma za 4 % zmanjšala naložbene nepremičnine in za 74 tisoč EUR nepremičnine na zalogi. Skupaj je stanje nepremičnin konec leta 2025 znašalo 11.983 tisoč EUR.

V.5. DELNIŠKI KAPITAL

Kapital Skupine je na dan 31. 12. 2025 znašal 113.526 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2024 povečal za 1.077 tisoč EUR.

Kapital banke je na dan 31. 12. 2025 znašal 113.186 tisoč EUR in se je v primerjavi s stanjem 31. 12. 2024 povečal za 1.377 tisoč EUR. Za 10.723 tisoč EUR se je povečal iz naslova tekočega poslovnega rezultata, od tega so se za 5.361 tisoč EUR povečale druge rezerve iz dobička, in se zmanjšal za 205 tisoč EUR na akumuliranem drugem vseobsegajočem donosu. Od tega pa se je kapital banke povečal za 58 tisoč EUR zaradi povečanja dobička iz sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjene po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in za 183 tisoč EUR zaradi zmanjšanja izgube iz aktuarskih izgub za zaposlenca ter se zmanjšal za 446 tisoč EUR zaradi zmanjšanja 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. 2025 znašala 26,747188 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. 2025

Naziv delničarja	Število delnic	Delež glede na število vseh delnic v KDD v %
KD Group d. d.	1.250.755	29,378
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	3.756.063	88,223

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. 2025 imela 25.801 ali 0,606 % odkupljenih lastnih delnic.

VI. IZJAVA O UPRAVLJANJU DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d. d. ZA POSLOVNO LETO 2025

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja Deželna banka Slovenije d. d. 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 in dopolnitvami.

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, ter tudi, 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; poslovniku skupščine ter o drugih zadevah, določenih s statutom in zakonom. Skupščina banke odloča o vprašanjih, povezanih z vodenjem poslov 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 dvotretjinska ali 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 pooblaščenca.

Delničarji lahko skladno s statutom in zakonom predlagajo razširitev dnevnega reda ali k posameznim točkam dnevnega reda podajo 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 redno izplačilo dividende, če:

- ne bo ogrožena kapitalska ustreznost banke,
- s tem ne bodo kršena priporočila oziroma zahteve regulatorja.

Ob izpolnjevanju pogojev iz zgornjih alinej 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

Od 1. 1. 2025 do 31. 7. 2025 je uprava banke delovala v sestavi:

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

Od 31. 7. 2025 do 14. 10. 2025 je uprava banke delovala v sestavi:

- Jure Kvaternik, predsednik,
- dr. Andraž Grum, član.

Od 14. 10. 2025 je uprava banke delovala v sestavi:

- dr. Andraž Grum, predsednik uprave,
- Maša Grgurevič Alčin, članica uprave.

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. Člani uprave se na sejah uprave sestajajo tedensko. Funkcijo člana uprave banke lahko opravlja oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave, razen v primerih iz člena 48(5) Zakona o bančništvu. Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju določene osebe za člana uprave banke, preden ta oseba vložijo 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.

V letu 2025 je nadzorni svet deloval v sestavi:

- Ivan Lenart, predsednik,
- mag. Gregor Rovanšek, 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 2025 sestala na štirih rednih sejah.

Komisija je v letu 2025 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 2025 sestala na štirih rednih sejah.

Komisija je v letu 2025 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 2025 sestala na dvanajstih rednih sejah in eni izredni.

Komisija je od 1. 1. 2025 do 20. 10. 2025 delovala v sestavi:

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

Od 20. 10. 2025 je komisija delovala v sestavi:

- mag. Gregor Sluga, predsednik,
- Mladen Jovandić, član,
- Nikolaj Maver, član.

Število direktorskih mest, v skladu s členom 435 (2) (a) Uredbe CRR, ki so jih člani uprave in nadzornega sveta zasedali v drugih družbah in organizacijah na dan 31. 12. 2025

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

* Jure Kvaternik na funkciji do 14. 10. 2025.

** Barbara Cerovšek Zupančič na funkciji do 31. 7. 2025.

*** Maša Grgurevič Alčin na funkciji od 14. 10. 2025.

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. 2025 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.	1.250.755 delnic (29,378 %)
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. 2025 je imela banka tri delničarje, ki so posredno dosegali delež lastništva nad 5 %, in sicer:

1. KD d. d.	1.250.755 delnic (29,378 %)
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, 10. 4. 2026

Uprava banke:

mag. Gregor Rovanašek
predsednik uprave

dr. Andraž Grum
član uprave

Maša Grgurevič Alčin
članica uprave



Nadzorni svet:

Ivan Lenart
predsednik nadzornega sveta

VII. IZJAVA O NEFINANČNEM POSLOVANJU SKUPINE DEŽELNA BANKA SLOVENIJE ZA POSLOVNO LETO 2025

Skupina Deželna banka Slovenije je izjavo o nefinančnem poslovanju pripravila na prostovoljni osnovi. Banka za leto 2025 ni zavezana k poročanju o trajnostnosti, vendar se je kljub temu odločila za prostovoljno poročanje. Čeprav to ni v celoti skladno s standardi, jim do neke mere že sledi. Namen poročila je predstaviti napredek banke pri uresničevanju trajnostnih ciljev in podpreti nadaljnje strateške odločitve.

VII.1. PISMO UPRAVE

V letu 2025 smo v banki nadaljevali aktivnosti na področju trajnostnega upravljanja ter si prizadevali za postopno vključevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih vidikov v naše poslovanje. Na tem področju smo dosegli zaznaven napredek, hkrati pa prepoznali tudi področja, na katerih so potrebni dodatni koraki in nadaljnje izboljšave.

Leto 2025 so zaznamovale pomembne spremembe na področju regulative ESG, tako na ravni Evropske unije kot tudi v okviru nadzornih pričakovanj za bančni sektor. Na ravni EU so bile uvedene oziroma napovedane prilagoditve v sklopu tako imenovanega zakonodajnega paketa Omnibus, ki vpliva na nadaljnji razvoj in poenostavitev trajnostnih zahtev, vključno s področjem poročanja. Čeprav banka za leto 2025 ni zavezana k poročanju o trajnostnosti, aktivnosti, izvedene v preteklih dveh letih, niso bile brez učinka.

V tem obdobju smo vzpostavili osnovni okvir za trajnostno poročanje in potrdili strategijo trajnostnega upravljanja, ki usmerja nadaljnji razvoj banke na tem področju. Tveganja ESG smo začeli sistematično vključevati v celovit sistem upravljanja tveganj. Prav tako smo prvič izračunali ogljični odtis banke, s čimer smo pridobili pomemben vpogled v neposredne vplive našega poslovanja na okolje in ustvarili podlago za nadaljnje ukrepe na področju zmanjševanja emisij.

Poleg tega smo okrepili notranje procese in sodelovanje med različnimi organizacijskimi enotami, izboljšali razpoložljivost ESG-podatkov in povečali ozaveščenost zaposlenih o pomenu trajnostnih vidikov pri vsakodnevem poslovanju. Pridobljena spoznanja so nam omogočila boljše razumevanje lastnih vplivov, tveganj in priložnosti ter vzpostavitev trdne osnove za nadaljnji razvoj trajnostnega pristopa, med drugim tudi z izvedbo ocene dvojne pomembnosti.

Da bi ohranjali transparentnost in zagotavljali primerljiv vpogled v naše delovanje, bomo prostovoljno poročanje nadaljevali tudi v prihodnje. Trajnostnost razumemo kot sestavni del odgovornega in previdnega poslovanja, ki dopolnjuje izpolnjevanje regulatornih zahtev. Prepričani smo, da je dolgoročna stabilnost banke tesno povezana z odgovornim odnosom do zaposlenih, strank, poslovnih partnerjev in širšega okolja.

Pri svojem delovanju si prizadevamo ohranjati ravnotežje med ekonomskimi, družbenimi in okoljskimi vidiki ter to načelo postopno vključevati v naše procese in odločitve. Tudi v prihodnje bomo poslovali odgovorno ter upoštevali dolgoročne vidike delovanja Skupine DBS in njenega vpliva na okolje, v katerem delujemo.

Uprava banke:

mag. Gregor Ročanšek
predsednik uprave

dr. Andraž Grum
član uprave

Maša Grgurevič Alčin
članica uprave



VII.2. SPLOŠNE INFORMACIJE

Podlaga za pripravo

V tem poročilu predstavljamo, kako Skupina DBS obravnava trajnostne vidike poslovanja ter kako trajnostnost vključujemo v naše poslovne aktivnosti in upravljalvske procese. Namen poročila je zagotoviti pregleden, razumljiv in celovit vpogled v naš pristop k trajnostnosti. Poročilo je pripravljeno na konsolidirani ravni ter zajema matično banko in njeni odvisni družbi. Če se podatki nanašajo samo na banko, je to izrecno navedeno.

V Skupini DBS trajnostnost razumemo kot sestavni del poslovanja in upravljanja. Pristopi k obravnavi okoljskih, družbenih in upravljalvskih vidikov se postopno nadgrajujejo in razvijajo v skladu z regulatornimi zahtevami, nadzornimi pričakovanji ter obsegom in kompleksnostjo našega poslovanja.



Sedež družbe:
Skupina DBS
Ljubljana, Slovenija



402 zaposlena



1.601 mio EUR bilančne vsote
62 mio EUR finančnih in
poslovnih prihodkov

DBS d. d.

Sedež družbe: Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana
Matična številka: 5349907
Vrsta dejavnosti: 64.190 Drugo denarno posredništvo
Osnovni kapital: 17.811 tisoč EUR

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

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

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. že tradicionalno predstavlja finančni steber slovenskega kmetijstva in podeželja. Njeno delovanje in razvoj sta prednostno usmerjena v podporo kmetom, kmetijski dejavnosti, zadrugam, malim in srednje velikim podjetjem, združenjem, članom zadrug ter agroživilskim podjetjem. Z raznoliko lastniško strukturo banka združuje interese in prednosti različnih deležnikov ter si prizadeva za trajnostni gospodarski, družbeni in kulturni razvoj lokalnih skupnosti.

Ob tem Skupina pomembno prispeva k ohranjanju naravne in kulturne dediščine ter h krepitvi odpornosti podeželja in lokalnega okolja. Ključno vlogo pri uspešnem delovanju Skupine imajo stranke, zaposleni in drugi deležniki, s katerimi gradimo dolgoročne, odgovorne in partnerske odnose.

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 razvejano mrežo poslovalnic deluje po vsej državi ter ponuja širok nabor bančnih in finančnih storitev. V skladu s sloganom »Vedno blizu« ostaja prisotna tudi v manjših krajih, s čimer zagotavlja dostopnost finančnih storitev agroživilskemu segmentu in različnim generacijam strank. Odvisni družbi Skupine delujeta na področjih lizinga premičnin, med drugim kmetijske mehanizacije, ter trgovanja z nepremičninami in njihovega upravljanja.

Sedanji poslovni model se izkazuje kot uspešen, saj z usklajenim delovanjem banke in odvisnih družb, zlasti pri podpiranju ruralnega okolja, ustvarjamo pomembne sinergije in strankam zagotavljamo celovite rešitve. Tako izkoriščamo vzajemne prednosti ter prispevamo h gospodarskemu, družbenemu in kulturnemu razvoju lokalnih skupnosti, obenem pa aktivno pripomoremo k ohranjanju naravne in kulturne dediščine.

Da bi zagotavljali dobičkonosnost in dolgoročno stabilnost poslovanja, poslovni model neprestano nadgrajujemo ter ga usklajujemo z izzivi zunanjega okolja in pričakovani deležnikov. Hiter tehnološki razvoj, spreminjajoče se potrebe uporabnikov in zaostrene konkurenčne razmere na finančnem trgu zahtevajo stalno prilagajanje. V banki zato aktivno spremljamo trende v bančništvu in uvajamo rešitve, ki izboljšujejo uporabniško izkušnjo, optimizirajo poslovne procese ter omogočajo razvoj produktov in storitev. Pri tem izkoriščamo prednosti sodobnih informacijskih tehnologij, hkrati pa zagotavljamo varno, zanesljivo in stabilno bančno poslovanje.

Prakse na področju trajnostnega razvoja

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

Trajnostnost je neločljivi del naše poslovne strategije, katere cilj je uravnoteženo povezovanje finančne uspešnosti, družbene odgovornosti in varovanja okolja ter ustvarjanje dolgoročne vrednosti za stranke, zaposlene, lokalne skupnosti in širše gospodarstvo. Z vključevanjem trajnostnih načel v naše procese, produkte in storitve bomo krepili odpornost banke ter podpirali prehod v trajnostno gospodarstvo.

V zadnjih letih smo aktivnosti na področju trajnostnega razvoja usmerili v ključne strateške pobude, s katerimi smo utrdili temelje za učinkovito in sistematično upravljanje trajnostnosti na ravni celotne Skupine. Med osrednje dosežke sodijo:

- **vzpostavitev okvira za trajnostno upravljanje**, ki vključuje ustrezno organizacijsko strukturo ter jasno opredeljena pooblastila in odgovornosti na različnih ravneh upravljanja, kar omogoča celovit in usklajen pristop k trajnostnim temam;
- **priprava Strategije trajnostnega razvoja**, ki določa ključne usmeritve, cilje in prednostna področja za dolgoročno vključevanje okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov 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 sistematično zbiranje podatkov o emisijah toplogrednih plinov za boljše spremljanje in zmanjševanje okoljskega odtisa;
- **ocena materialnosti podnebnih in drugih 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;
- **vzpostavitev postopkov zbiranja ESG-podatkov**, s katerimi zagotavljamo ustrezne kvantitativne in kvalitativne informacije za spremljanje trajnostnih vidikov poslovanja, poročanje o njih ter njihovo nadaljnje upravljanje;
- **izobraževanje zaposlenih in krepitev kompetenc ESG**, pri čemer smo organizirali interna in eksterna izobraževanja za različne ravni zaposlenih, da bi izboljšali razumevanje trajnostnih tem, regulativnih zahtev in ESG-tveganj ter spodbujali vključevanje trajnostnih načel v vsakodnevno delo;
- **vzpostavitev sistema za preprečevanje koruptivnih ravnanj**, nadzor nad upoštevanjem predpisov s področja preprečevanja koruptivnih ravnanj in izobraževanje zaposlenih, kako preprečevati koruptivna ravnanja.

Z navedenimi aktivnostmi je banka postavila trdne temelje za nadaljnji razvoj trajnostnega poslovanja ter okrepila svojo zavezanost k odgovornemu, premišljenemu in dolgoročnemu ustvarjanju vrednosti za vse deležnike.

Strategija trajnostnega razvoja

Trajnostno poslovanje je trdno zasidrano v poslovni strategiji naše banke kot ena izmed ključnih strateških prioritet. Naša zavezanost trajnostnim praksam ni zgolj odziv na naraščajoče okoljske in družbene izzive, temveč tudi priložnost za ustvarjanje dolgoročne vrednosti za vse naše deležnike. Kot banka smo usmerjeni k trajnostni preobrazbi, saj verjamemo, da je to ključno za oblikovanje odgovorne in uspešne finančne prihodnosti.

Banka je v Strategiji trajnostnega razvoja natančneje opredelila cilje Skupine DBS na področju trajnostnega poslovanja. Naša vizija je postati zanesljiv in zvest partner pri prehodu v trajnostno družbo ter s svojimi dejavnostmi aktivno prispevati k bolj trajnostni in odgovorni prihodnosti. Strategija trajnostnega razvoja je skupaj s svojimi načeli in cilji tesno povezana z uresničevanjem ciljev trajnostnega razvoja Organizacije združenih narodov. Temelji na štirih ključnih stebrih, ki usmerjajo naše poslovanje k odgovorni in trajnostno naravnani prihodnosti.

4 strateški stebri

Cilji

Cilji OZN

	<u>Trajnostno upravljanje in strategija</u>	Vzpostavljena ustrežna organizacijska struktura in oblikovana strategija, kar omogoča doseganje trajnostnih načel in ciljev ter podpira dolgoročno stabilnost in rast banke.			
	<u>Trajnostni produkti in storitve</u>	Razviti trajnostni produkti in storitve, ki ustvarjajo vrednost za naše stranke ter podpirajo zeleni in družbeni prehod.			
	<u>Odgovoren delodajalec</u>	Vzpostavljeno varno in zdravo delovno okolje, ki omogoča zaposlenim, da razvijejo svoj potencial.			
	<u>Pozitiven vpliv</u>	Ustvarjanje pozitivnega vpliva na okolje, lokalno gospodarstvo in družbo.			

S celovitim pristopom želimo soustvarjati trajnostno prihodnost in okrepiti vlogo banke v družbi. Skupina DBS je sprejela Strategijo trajnostnega razvoja ter tako potrdila, da je zavezana k odgovornemu upravljanju, transparentnosti, podpori lokalnim skupnostim in varovanju okolja. S tem krepi zaupanje in gradi dolgoročna partnerstva ter ustvarja temelje za stabilno, odporno in trajnostno poslovanje.

Organizacijska struktura

Banka se zaveda ključne vloge celostnega upravljanja okoljskih, družbenih in upravljaljskih 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.

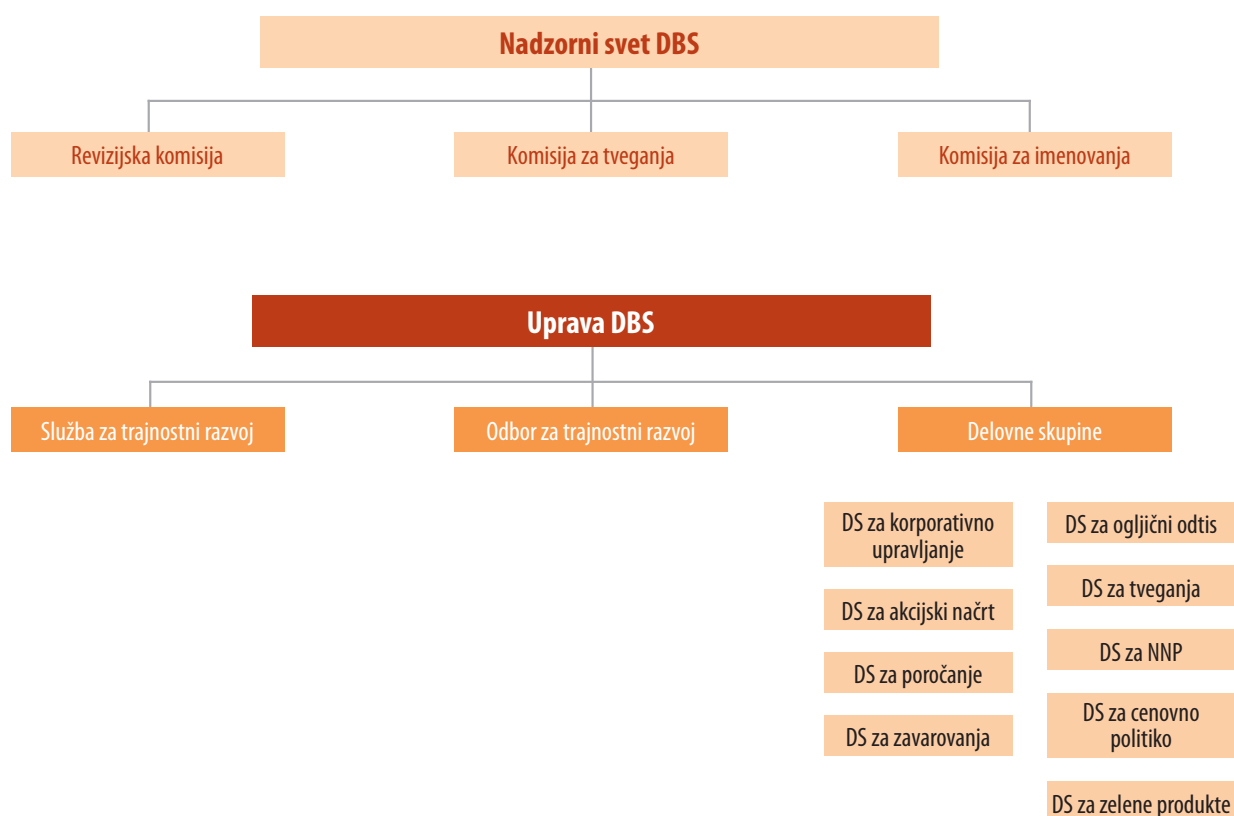
Na najvišji ravni je za trajnostni razvoj odgovoren nadzorni svet, ki določa strateške usmeritve ter spremlja uresničevanje poslovnih in trajnostnih ciljev. Uprava banke kot najvišji organ vodenja pa je odgovorna za oblikovanje in izvajanje strategije trajnostnega razvoja, upravljanja tveganj, povezanih 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 trajnosti 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 oba 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 ter transparente vrednostne verige. Poslovni partnerji pomembno vplivajo na doseganje naših ciljev ter 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 delavnicah	Kako sodelujemo: • redna komunikacija • graditev zaupanja s kakovostnimi storitvami in prilagajanjem storitev potrebam strank • ustrezno upravljanje tveganj • široka poslovna mreža za vzdrževanje osebnih stikov ter izboljšanje potrošniške izkušnje	Kako sodelujemo: • vzpostavljen postopek izbire dobavitelja, zunanje izvajalca • sklenjene ustrezne pogodbe, redni pregledi ter 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, skupščin • 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. 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.

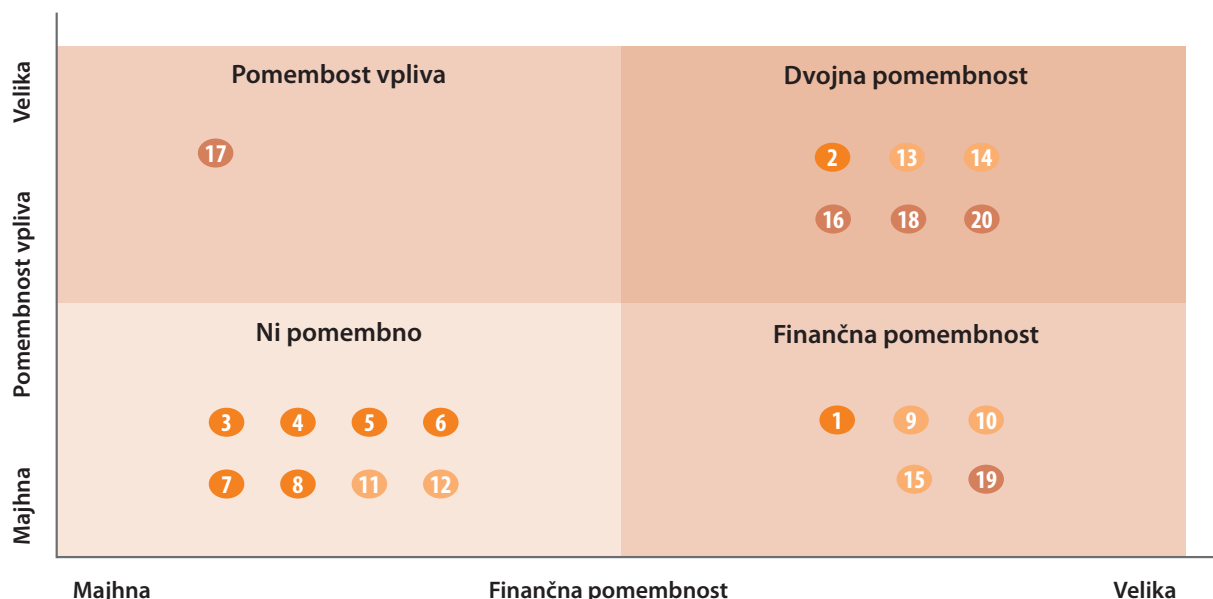
ESRS S1 Lastna delovna sila je za banko pomemben, saj so zaposleni ključno gonilo njenega uspeha. Banke se spoprijemajo z izzivi, kot so privabljanje in ohranjanje talentov, zagotavljanje raznolikosti in vključenosti ter spodbujanje dobrega počutja zaposlenih. Ustrežno upravljanje lastne delovne sile 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 njegovi integriteti in varnosti. Zagotavljanje transparentnosti poslovanja krepí 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.

Matrika ocene 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 skrbno upravlja podnebna (okoljska) in druga tveganja, saj s tem zagotavlja varno in stabilno poslovanje, hkrati pa prispeva k trajnostnemu razvoju ter odgovornemu odnosu do strank, zaposlenih in širše skupnosti.

Banka se zaveda, da okoljska tveganja vse močnejše vplivajo na poslovno okolje in posledično na njen poslovni model. Pri upravljanju podnebnih (okoljskih), družbenih in upravljavskih tveganj si prizadeva za celovit in sistematičen pristop, ki krepi odpornost poslovanja ter podpira trajnostno in nizkoogljično gospodarstvo. Upravljanje teh tveganj je integrirano v širši okvir upravljanja tveganj in trajnostnega poslovanja, odgovornost pa nosita uprava in nadzorni svet. Leta 2023 je uprava ustanovila odbor za trajnostni razvoj, ki spremlja ključne aktivnosti, usmerja strategije in zagotavlja nadzor nad tveganji ESG. 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.

Podnebna tveganja so za banko ključna, saj se neposredno odražajo na njenem poslovanju in portfeljih. Banka financira dejavnosti, ki lahko prispevajo k emisijam toplogrednih plinov ali so podvržene fizičnim tveganjem, kot so poplave, suše in ekstremni vremenski dogodki. Poleg tega zakonodaja in regulativa, povezani s preходом na nizkoogljično gospodarstvo, vplivata na vrednost sredstev in kreditno sposobnost strank. Pravilno upravljanje teh tveganj in prepoznavanje priložnosti prispevata k dolgoročni odpornosti in uspešnosti banke ter omogočata trajnostno naravnane finančne odločitve.

Okoljska, družbena in upravljavska tveganja so vključena v okvir upravljanja tveganj ter se redno ocenjujejo, merijo in obvladujejo z ustreznimi ukrepi. V okviru procesa ICAAP je Skupina okoljska tveganja identificirala kot pomembna ter jih vključila v kapitalske potrebe in strateške odločitve. Banka si prizadeva tudi za trajnostno financiranje, zmanjšanje lastnih emisij toplogrednih plinov in podporo strankam pri prehodu na okolju prijaznejše poslovanje. Poseben poudarek daje spoštovanju bančne regulative in smernic pri upravljanju podnebnih (okoljskih) in drugih tveganj. S tem zagotavljamo varno, stabilno in odgovorno poslovanje, hkrati pa prispevamo k trajnostnemu razvoju ter krepimo zaupanje strank, zaposlenih in širše skupnosti.

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.

VII.3. ODGOVORNOST DO OKOLJA

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 spoštovanje okoljevarstvenih predpisov. Da bi zmanjšali okoljske obremenitve, 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 nadaljnje zmanjševanje porabe papirja v poslovnih procesih in pri izvajanju storitev. Osredotočili se bomo na digitalizacijo, avtomatizacijo in optimizacijo procesov ter aktivno spodbujali stranke k uporabi e-bančništva. S tem pristopom ne bomo le zmanjševali okoljskega odtisa in prispevali k trajnostni rabi virov, temveč bomo tudi izboljševali učinkovitost storitev, zmanjševali administrativne obremenitve ter strankam omogočali hitrejšo, preglednejšo 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. Če zaposleni nimajo možnosti uporabe javnega prevoza, se jim skladno z zakonodajo izplača ustrezno povračilo v obliki kilometrine.

Prav tako spodbujamo digitalno komunikacijo in uporabo elektronskih poti pri vsakodnevnem delu. V letu 2025 smo veliko sestankov, ki so prej potekali v fizični obliki, izvedli z uporabo videokonferenčnih orodij, kot je MS 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 2025 opravljal delo na domu 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 v lastnih objektih, 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. Na ta način smo okolju prijazna institucija, poleg tega pa se z vrnitvijo embalaže prihrani tudi nekaj denarja.

Stroški ravnanja z odpadki v Skupini DBS

Stroški ravnanja z odpadki	2025	2024
Stroški ravnanja z odpadki (v EUR)	22.923	22.123
Stroški ravnanja z odpadki/zaposlenega (v EUR)	57	55

VII.4. ODGOVORNOST DO DRUŽBE

Banka je zavezana k odgovornemu odnosu do svojih zaposlenih, strank in širše skupnosti, zato si prizadevamo za trajnostne in etične poslovne prakse. Zaposlenim zagotavljamo varno, spodbudno in vključujoče delovno okolje, v katerem spodbujamo njihov strokovni razvoj in skrbimo, da se dobro počutijo. Pri odnosih s strankami se osredotočamo na transparentnost, pravičnost in dostopnost finančnih storitev, saj se trudimo graditi dolgoročno zaupanje. Hkrati svojo družbeno odgovornost izkazujemo z aktivno 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 na domu 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 2025 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 na domu.

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 sprejemljiva, to je 9,7 %, na ravni Skupine DBS pa je 9,5 %. Največji delež v odhodih zaposlenih predstavlja upokojevanje 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 2025 zaposlenih 394 delavcev, eden manj kot v letu 2024. Glede na spol je v banki zaposlenih 77 % žensk in 23 % moških. Povprečna starost zaposlenih v banki je 45,7 leta. Banka zaposluje 3,04 % 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 47,5 % delavcev – 187 delavcev, v poslovni mreži pa 52,5 % delavcev – 207 delavcev. V letu 2025 je banka zaposlila 51 novih sodelavcev, 18 delavcev na sedežu banke in 33 delavcev v poslovni mreži. Banko je v letu 2025 zapustilo 55 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 in praktičnega usposabljanja.

V odvisni družbi DBS Leasing d. o. o. je bilo konec leta 2025 zaposlenih osem delavcev.

V banki in Skupini:

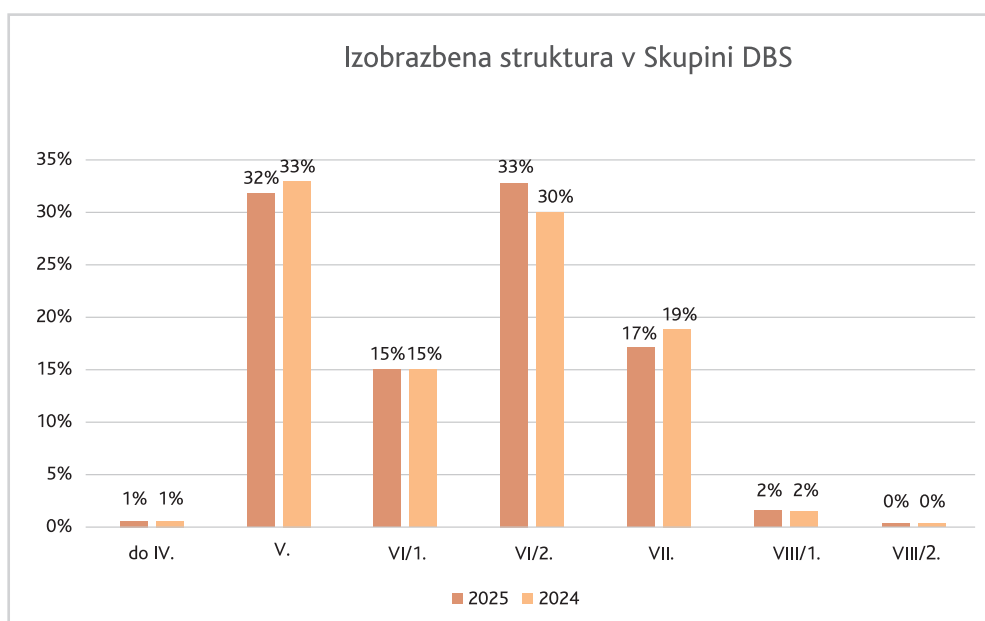
- so vsi zaposleni odgovorni, da delujejo strokovno in skrbno, spoštujejo veljavne predpise, notranje akte in standarde poslovanja; upoštevanje strokovnih standardov in etičnih vrednot utrjuje odnose med zaposlenimi ter drugimi deležniki; z odprto komunikacijo in sodelovanjem zagotavljamo pripadnost 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. 2025

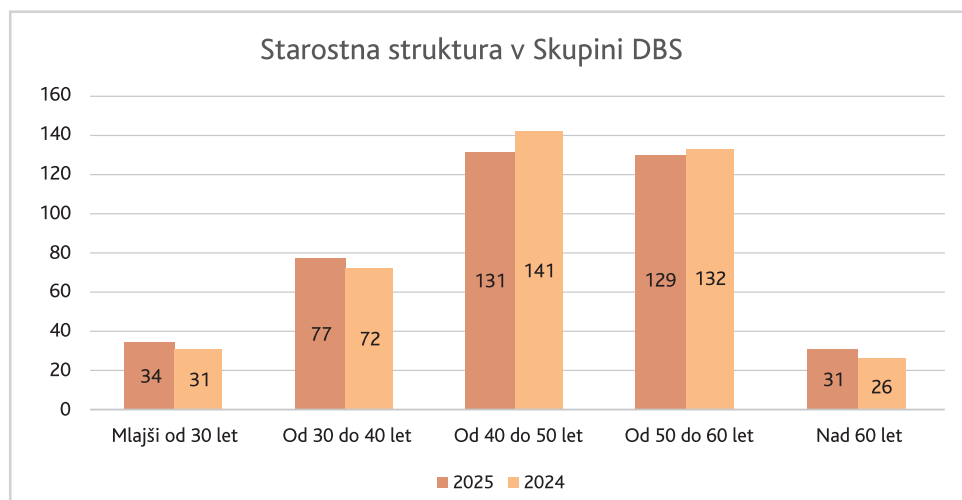
Leto	2025	2024	2023
Število zaposlenih*	402	402	383

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

Število zaposlenih po izobrazbeni strukturi v Skupini DBS na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024



Starostna struktura zaposlenih v Skupini DBS na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024



Delež zaposlenih, zajetih s kolektivnimi pogodbami, v Skupini DBS

Kolektivna pogodba	2025
Delež zaposlenih, zajetih s kolektivnimi pogodbami	93,5

Stopnja fluktuacije v Skupini DBS

Fluktuacija	2025
Stopnja fluktuacije	9,5

Razporeditev zaposlenih po državah v Skupini DBS

Razporeditev zaposlenih po državah	2025
Slovenija	402
Vsi zaposleni	402

Razporeditev zaposlenih glede na vrsto pogodbe o zaposlitvi v Skupini DBS

Razporeditev zaposlenih glede na vrsto pogodbe o zaposlitvi	2025
Pogodba o zaposlitvi za določen čas	23
Pogodba o zaposlitvi za nedoločen čas	379
Vsi zaposleni	402

Z delom povezane nesreče v Skupini DBS

Z delom povezane nesreče	2025
Število zavedljivih z delom povezanih nezgod	1
Stopnja zavedljivih z delom povezanih nezgod	0,25
Število smrti zaradi z delom povezanih poškodb in bolezni	0

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 komerciale, na katerem je bilo največ usposabljanj povezanih z bančnimi in zavarovalnimi produkti ter storitvami. Sledila je kategorija politika varovanja, pri kateri je bil poudarek na varstvu pri delu, varstvu podatkov in potrošnikov ter informacijski varnosti. Pri splošnih in upravljaljskih znanjih je bilo največ izvedb na področjih družbene in okoljske odgovornosti, korporativnega upravljanja, revizije, PPDFT ter skladnosti.

Zaposleni v Skupini DBS so se v povprečju izobraževali 20,9 ure, ženske povprečno 21 ur, moški pa 20,5 ure.

Povprečno število ur usposabljanja na leto na zaposlenega v Skupini DBS

Povprečno število ur usposabljanja na leto na zaposlenega	2025
Moški	20,5
Ženske	21,0
Vsi zaposleni	20,9

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

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 zaključku pritožbenega postopka udeleženi strankam pošljemo kratko anketo o tem, kako zadovoljne so bile z njegovim potekom. S pridobljenimi povratnimi informacijami 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 tako imenovane interne kanale, kot so spletna stran banke, družbena omrežja, redni mesečni izpiski in podobno.

Z obstoječimi in potencialnimi strankami komuniciramo tudi po e-kanalih ter tako prihranimo papir, čas in denar. Potencialne stranke, ki prosijo za informacijo po e-pošti, najprej nagovorimo po istem kanalu ali pa jim telefoniramo in jih povabimo v njim najbližjo poslovalnico.

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 še vedno primaren agroživilski trg, zato kljub univerzalni usmerjenosti poseben poudarek dajemo poslovanju s kmetovalci, zadrugami, agroživilskimi podjetji, srednjimi in malimi podjetji, samostojnimi podjetniki in mladimi. Smo ena redkih bank na slovenskem trgu, ki se agroživilskemu segmentu posvečamo celostno, kar pomeni, da storitve in možnosti odplačevanja v prvi vrsti prilagajamo njegovim potrebam, sezonskim opravilom ter dinamiki poslovanja na kmetijah.

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

Banka z obsežno mrežo poslovalnic (65 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 bil prvi korak k širši optimizaciji aktivnosti na tem področju. Banka je dnevno vpeta v optimizacijo vseh postopkov, tako v odnosu do strank kot internih procesov, ki olajšajo delo slehernega zaposlenega.

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

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 nove in izboljšujemo obstoječe 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 2025 je banka na področju zagotavljanja informacijske varnosti IKT-sistemov posebno pozornost namenila aktivnostim za krepitev digitalne operativne odpornosti prenovljenih spletnih storitev in jedrne bančne infrastrukture, pri čemer je sledila mednarodno uveljavljenim vodilom in dobrim praksam. Poleg ukrepov za zagotavljanje varnosti prenovljenih storitev je banka aktivno uvajala nove in izboljševala obstoječe procesne in tehnične ukrepe za krepitev digitalne operativne odpornosti, med večjimi pa sta bili uvedba novega sistema za upravljanje dnevniških zapisov SIEM in celovita prenova procesov upravljanja informatike v okviru prenove jedrnega bančnega informacijskega sistema.

Z rednimi varnostnimi pregledi in prebojnostnimi testi banka 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 kibernetike varnosti, na novo prepoznanih varnostnih grožnjah in rezultatih ocenjevanj tveganja izpostavljenosti sistemov banke. Več informacij je na voljo v poglavju IX.3. Informacijska in kibernetika 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. Osredotočamo se na sodelovanje z lokalno skupnostjo in tako krepimo svoje poslovanje tudi tam, kjer so sicer bančne organizacije spregledane.

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 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 med drugim nove tehnologije v kmetijstvu, podjetništvo v kmetijski dejavnosti, živilska industrija, 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.5. ODGOVORNO UPRAVLJANJE

Poslovno ravnanje – G1

Banka razume, da je odgovorno in učinkovito upravljanje osnova dolgoročne uspešnosti in trajnostnega razvoja. Zavezanost visokim standardom poslovnega ravnanja temelji na preglednosti, etičnosti in skladnosti z zakonodajo, kar omogoča ustvarjanje trajne vrednosti za vse deležnike.

Posebno pozornost namenjamo skladnosti poslovanja z veljavnimi predpisi ter spodbujamo etično in odgovorno ravnanje na vseh ravneh delovanja. Spoštovanje človekovih pravic je temelj naših odnosov z zaposlenimi in partnerji v celotni vrednostni verigi. Z jasno opredeljenimi politikami aktivno preprečujemo korupcijo in prevare ter zagotavljamo finančno integriteto s strogimi ukrepi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Hkrati spodbujamo raznolikost in vključenost, saj verjamemo, da raznolike ekipe prispevajo k inovativnosti in kakovostnejšemu odločanju. Upravljanje tveganj temelji na celostnem pristopu k njihovemu prepoznavanju in obvladovanju, pri čemer posebno pozornost namenjamo varstvu osebnih in poslovnih podatkov ter visoki ravni kibernetike varnosti, s tem pa krepimo zaupanje strank in drugih deležnikov.

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 2025, 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.

Obsodbe in denarne kazni zaradi korupcije in podkupovanja v Skupini DBS

Obsodbe in denarne kazni zaradi korupcije in podkupovanja	2025
Število obsodb zaradi kršitve zakonodaje o korupciji in podkupovanju	0
Skupni znesek denarnih kazni, naloženih zaradi kršitve zakonodaje o korupciji in podkupovanju	0

d) Politika raznolikosti

Banka si prizadeva za enakopravno, vključujočo in uravnoteženo zastopnost žensk in moških na vseh ravneh organizacije. Konec leta 2025 je bilo v Skupini zaposlenih 76 % žensk; na ravni B-1 je bilo zaposlenih 56 % žensk, v upravi 50 %, v nadzornem svetu pa 14 % žensk. Ključni cilj kadrovske politike ostajata izbor in razvoj talentov z raznolikimi kompetencami, ustreznimi kvalifikacijami in relevantnimi izkušnjami, ki prispevajo k uspešnemu in stabilnemu razvoju banke.

V vodstveni strukturi si prizadevamo zagotavljati širok nabor znanj in izkušenj, pomembnih za učinkovito poslovanje ter dolgoročno in preudarno obvladovanje tveganj. Upravljalni organ banke je ob koncu leta 2025 sestavljalo sedem moških in dve ženski. Pri izboru kandidatov dosledno upoštevamo načela raznolikosti, ki poleg uravnotežene zastopnosti spolov vključujejo tudi različne poklicne izkušnje, starostne skupine, stopnjo izobrazbe in strokovna znanja. Merila in postopki so podrobneje opredeljeni v Politiki izbora primernih kandidatov.

Raznolikost razumemo kot enega od dejavnikov kakovostnega upravljanja in dolgoročne stabilnosti poslovanja. Ustrezna zastopnost različnih znanj, izkušenj in pogledov podpira premišljeno odločanje ter učinkovito delovanje organov vodenja in nadzora. Pri upravljanju kadrov zato sledimo načelu enakih možnosti ter spodbujamo korektno in vključujoče delovno okolje.

Razmerje zastopnosti spolov v organu upravljanja v Skupini DBS

Razmerje zastopnosti spolov v organu upravljanja	2025	2024
Število žensk v organih upravljanja na 31. 12.	2	2
Število moških v organih upravljanja na 31. 12.	7	8
Razmerje zastopnosti spolov v organu upravljanja	0,29	0,25

Izobrazbena raznolikost v Skupini DBS

Izobrazbena raznolikost	2025	2024
Manj kot srednja šola (%)	1	1
Srednja šola (%)	32	33
Vsaj višja šola (%)	67	66

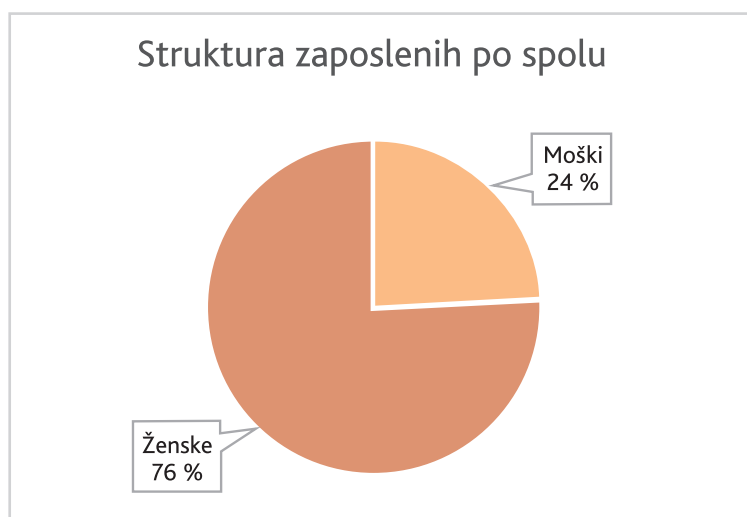
Starostna raznolikost v Skupini DBS

Starostna raznolikost	2025	2024
Starost zaposlenih pod 30 (%)	8	8
Starost zaposlenih od 30 do 50 (%)	52	53
Starost zaposlenih 50 ali več (%)	40	39

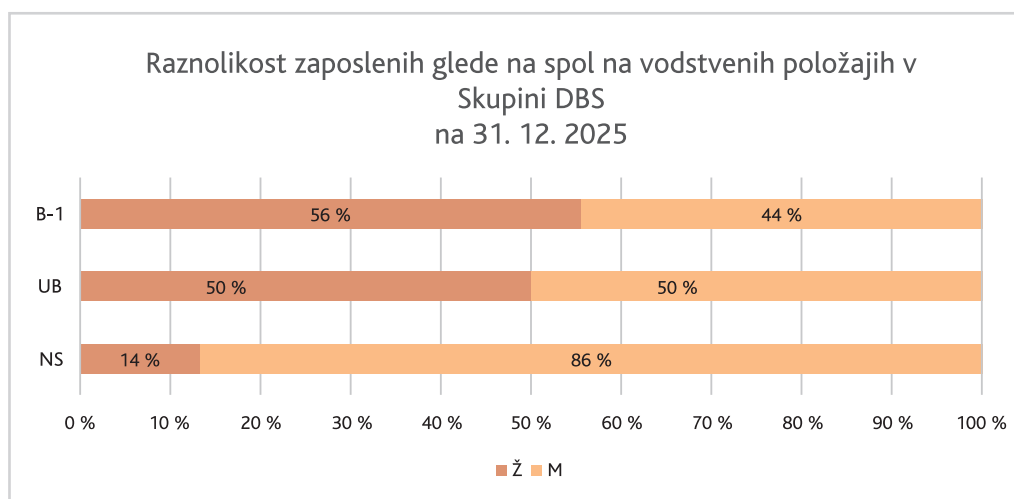
Raznolikost zaposlenih glede na spol v Skupini DBS

Raznolikost zaposlenih glede na spol v Skupini DBS	2025	2024
Delež žensk v upravi in nadzornem svetu banke (%)	22	20
Delež žensk na vodstvenih položajih (%)	44	47
Delež žensk v skupnem številu zaposlenih (%)	76	75

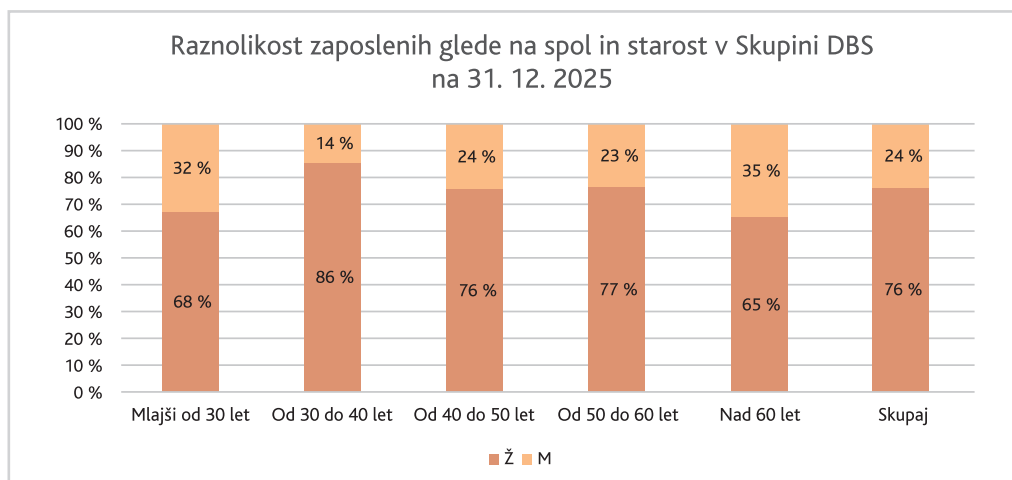
Struktura zaposlenih po spolu v Skupini DBS



Raznolikost zaposlenih glede na spol na vodstvenih položajih v Skupini DBS



Raznolikost zaposlenih glede na spol in starost v Skupini DBS



e) 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 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. Morebitna zloraba banke v te namene namreč ne bi ogrozila le njenega ugleda, temveč tudi ugled celotnega finančnega sistema države.

f) Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj je eden temeljnih stebrov varnega in stabilnega poslovanja banke, saj prispeva k zmanjševanju izpostavljenosti potencialnim tveganjem, ohranjanju finančne stabilnosti ter podpori dolgoročni vzdržnosti in uspešnosti poslovanja. Poleg zagotavljanja ustrezne kapitalske in likvidnostne pozicije so ključni cilji upravljanja tveganj tudi skladnost z uveljavljenimi standardi, zagotavljanje primerne kakovosti naložb ter pravočasno preprečevanje in omejevanje izgub, ki izhajajo iz posameznih vrst tveganj.

Skupina DBS tveganja sistematično prepoznava, spremlja in ocenjuje, da bi jih učinkovito obvladovala v skladu z veljavnimi regulativnimi zahtevami. Proces upravljanja tveganj vključuje identifikacijo in merjenje tveganj ter sprejemanje ustreznih in pravočasnih ukrepov za njihovo obvladovanje. Pri tem ima pomembno vlogo tudi jasno opredeljen okvir nagnjenosti k tveganjem, ki je osnova za uravnoteženo, varno in stabilno poslovanje.

Za vsa pomembna tveganja ima Skupina DBS vzpostavljene ustrezne procese upravljanja, ki se redno nadgrajujejo. Ključni elementi tega okvira vključujejo izvajanje in posodabljanje procesov ICAAP (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala) in ILAAP (proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti), izvajanje stresnih testov, vzpostavljen limitni sistem, notranje kontrole ter pravočasno in kakovostno poročanje.

Učinkovito upravljanje tveganj temelji tudi na jasno opredeljeni organizacijski strukturi z natančno določenimi vlogami in odgovornostmi. Razmejitev pristojnosti je zasnovana tako, da preprečuje nasprotja interesov ter zagotavlja pregleden, sledljiv in dokumentiran proces sprejemanja poslovnih odločitev.

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

Ljubljana, 10. 4. 2026

Uprava banke:

mag. Gregor Rowanšek
predsednik uprave

dr. Andraž Grum
član uprave

Maša Grgurevič Alčin
članica 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;
- postavitev 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 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 neprimerne ali neuspešne 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:

mag. Gregor Rovanšek, predsednik uprave, dr. Andraž Grum, član uprave, in Maša Grgurevič Alčin, članica 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, 10. 4. 2026

Uprava banke:

mag. Gregor Rovanšek
predsednik uprave

dr. Andraž Grum
član uprave

Maša Grgurevič Alčin
članica 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 2025 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, tveganje dobičkonosnosti, tveganje upravljanja, geopolitično 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 ter modelsko in kadrovsko tveganje.

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 neželjeno 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. 2025:

1. količnik skupnega kapitala (OCR): 19,54 %,
2. količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1): 19,54 %,
3. količnik finančnega vzvoda: 6,25 %,
4. delež nedonosnih izpostavljenosti (NPE): 1,24 %,
5. stopnja pokritja (SP): 42,3 %,

6. količnik ekonomske vrednosti kapitala (EVE): 9,92 %,
7. količnik spremembe neto obrestnih prihodkov (NII): 3,49 %,
8. količnik tveganja spremembe kreditnega razmika (CSRBB): 1,85 %,
9. količnik likvidnostnega kritja (LCR): 366,39 %,
10. količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR): 213,79 %,
11. donos na kapital (ROE b. t.): 12,06 %,
12. neto izguba iz naslova škodnih dogodkov: 13.700 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 oslabitev naložb v skladu z MSRP, upošteva je 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 kreditojemalca 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 kibernetškega 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 upravljala 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);
- redno spremljala in mesečno izračunavala izpostavljenost tveganju spremembe kreditnega razmika, ki je posledica dejavnosti iz netrgovalne knjige (CSRBB), ter o tem primerno poročala;
- 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 tveganih 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 druga 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 kapitalске 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, 10. 4. 2026

Uprava banke:

mag. Gregor Rovnšek
predsednik uprave

dr. Andraž Grum
član uprave

Maša Grgurevič Alčin
članica 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 2025 še naprej obnavljala in selila poslovalnice, te aktivnosti pa bo po planu nadaljevala tudi v prihodnje.

V letu 2025 je banka v skladu s strategijo razvoja informacijske tehnologije nadaljevala investiranje v nadgradnjo bančne informacijsko-komunikacijske infrastrukture. Večji del naložb je bil namenjen zaključku projekta migracije jedrnega bančnega sistema in izvedbi postmigracijskih aktivnosti. Banka je investirala tudi v uvedbo programske rešitve za robotizacijo in avtomatizacijo procesov (RPA), razvoj digitalnih kanalov, izboljšanje robustnosti in varnosti informacijskega sistema ter povečanje odpornosti proti kibernetičnim grožnjam. Ključne naložbe za okrepitev systemske infrastrukture so obsegale nadgradnjo diskovnega sistema in sistema za varnostno kopiranje ter izboljšanje povezljivosti poslovne mreže z menjavo komunikacijske opreme. Ob tem je banka del investicij namenila tudi izboljšanju uporabniške izkušnje tako, da je manj zmogljive računalnike nadomestila z novimi, zmogljivejšimi napravami.

Na področju uvedbe tehničnih ukrepov za izboljšanje kibernetične odpornosti in drže ter proaktivnega delovanja za preprečevanje varnostnih dogodkov in njihovo identifikacijo smo med drugim investirali v uvedbo centraliziranega sistema za upravljanje varnostnih popravkov, sistema za enotno upravljanje in nadzor fizičnih mrežnih dostopnih točk ter sistema za varnostno kopiranje podatkov v računalniškem oblaku. Poleg tega smo nadaljevali in zaključili projekt nadgradnje varnostno-analitičnega sistema za spremljanje, beleženje in korelacijo dogodkov informacijskega sistema banke ter alarmiranje v primeru varnostnih anomalij, ki izpolnjujejo pogoje varnostnih dogodkov. S tem smo okrepili sposobnost zgodnje zaznave tovrstnih dogodkov in povečali odpornost proti njim.

IX.2. INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Banka je z januarjem 2025 uspešno izvedla prehod na nov jedrni bančni informacijski sistem ter spletno in mobilno banko, s čimer je vzpostavila stabilne in v prihodnost usmerjene temelje za tehnološko transformacijo. Čeprav je večino aktivnosti za prehod realizirala že v letu 2024, je banka v letu 2025 velik del časa namenila stabilizaciji novega jedrnega sistema in privajanju nanj.

Poleg omenjenega smo v banki nadaljevali intenziven interni razvoj podatkovnega skladišča (DWH), ki bo osnovni vir za interni kontroling, podporo komerciali ter strateško upravljanje banke na podlagi podatkov in podatkovne analitike. Ob tem smo interno razvili niz aplikacij, ki niso del jedrnega bančnega sistema, kot so na primer celostni pregled strank, spremljanje prodajnih planov in realizacije, proces upravljanja pravnih mnenj, aplikacija za upravljanje operativnih tveganj, upravljanje uporabniških pravic, upravljanje incidentov IKT, centralizirana oddaja zahtevkov za podporne službe in druge.

Na področju digitalizacije se je banka v letu 2025 lotila projekta uvedbe programske rešitve za robotizacijo in avtomatizacijo procesov (RPA). Uporabljala se bo tako za avtomatizirano testiranje aplikativne programske podpore in izvajanje regresijskih testov jedrnega informacijskega sistema kot tudi za avtomatizacijo ponavljajočih se in preprostih delovnih procesov. S tem se bodo razbremenili človeški resursi, ki se bodo tako lahko posvetili izvajanju produktivnejših nalog.

Banka si je v letu 2025 še naprej prizadevala za brezpapirno poslovanje, zato je nadaljevala aktivno digitalizacijo dokumentarnega gradiva in tak razvoj procesov, da se končni izhodi, namenjeni interni ali eksterni uporabi, hranijo v certificirani oblaki rešitvi za hrambo elektronske dokumentacije.

S predstavljenimi in drugimi aktivnostmi, ki so potekale v letu 2025 ter so bile usmerjene v krepitev digitalne zrelosti, tehnološke pripravljenosti in odpornosti, varnosti, razpoložljivosti ter ekonomičnosti infrastrukture IKT, je banka sledila Strategiji razvoja informacijske tehnologije za obdobje 2023–2027, ki temelji na poslovnih ciljih in poslovni strategiji banke.

IX.3. INFORMACIJSKA IN KIBERNETSKA VARNOST

Hiter razvoj informacijske tehnologije in digitalizacija poslovanja pomembno prispevata k podpori obstoječih oziroma razvoju novih bančnih storitev. S tem se pojavljajo tudi nove varnostne grožnje, povezane z delovanjem informacijskega sistema ter potencialnim vplivom na zaupnost, razpoložljivost, celovitost in avtentičnost podatkov. Banka se zaveda prisotnosti varnostnih groženj in njihove globalne dinamike, zato upravljanju varnostnih tveganj s področja informacijske tehnologije namenja posebno pozornost. Upravljanje tveganj informacijske tehnologije je proces stalnega vrednotenja in izpopolnjevanja varnostnih kontrol, saj banka le tako lahko sledi razvoju tehnologije in globalnim trendom, ki vse bolj težijo k medmrežnemu povezovanju in prisotnosti na spletu.

Banka je na področju informacijske in kibernetike varnosti tudi v letu 2025 izvedla ocenjevanje tveganja informacijskega sistema in samooceno razvitosti področja informacijsko-komunikacijske tehnologije ter na podlagi tega oblikovala nove in izpopolnjene korektivne ukrepe. Ob prepoznavanju stalne prisotnosti kibernetike tveganja je bila zavarovalna polica za kibernetiko zavarovanje ponovno podaljšana. V letu 2025 je banka prenovila jedrni informacijski sistem, zato je bila ena ključnih prioritet na področju informacijske in kibernetike varnosti celovit varnostni pregled z oceno nove infrastrukture in storitev. Za izboljšanje pripravljenosti na kibernetike grožnje je banka opravila več neodvisnih varnostnih testiranj ter vrednotenj kibernetike zaščite in učvrščenosti informacijske infrastrukture, poudarek pa je bil na prenovljenih delih informacijskega sistema in storitvah, ki so dosegljive iz zunanjih omrežij. Izboljšave procesnih in tehničnih ukrepov, ki izhajajo iz ugotovitev, je banka smiselno udeležila z nadgradnjo tehničnih in procesnih zaščit. V letu 2025 je celovito nadgradila varnostno-analični sistem za spremljanje, beleženje in korelacijo dogodkov informacijskega sistema ter alarmiranje v primeru varnostnih anomalij, ki izpolnjujejo merila varnostnih dogodkov.

Nadalje je banka sledila strategiji zagotavljanja ozaveščenosti zaposlenih o informacijski in kibernetiki varnosti, zato je tudi v letu 2025 stalno izpopolnjevala program njihovega usposabljanja in preverjanja njihovih znanj o zaščitnem ravnanju za prepoznavo kibernetike groženj. Poleg usposabljanja zaposlenih je opravila tudi več aktivnosti za ozaveščanje strank, ki so bile smiselno prilagojene aktualnim grožnjam in spletnim prevaram.

Pomembne aktivnosti za izboljšanje informacijske in kibernetike varnosti so v letu 2025 izhajale tudi iz novih regulatornih zahtev, pri čemer so bili prenove deležni predvsem procesi področij upravljanja neprekinjenega poslovanja, upravljanja tveganja zunanega izvajanja in upravljanja incidentov.

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 2025, 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 kibernetike varnosti oziroma da je ta vselej upoštevana kot pomemben vidik pri izvajanju posameznega poslovnega procesa.

IX.4. MARKETING IN KOMUNICIRANJE

Aktivnosti Službe marketinga in komuniciranja so bile primarno usmerjene v pridobivanje novih strank ter obveščanje obstoječih strank o aktualni ponudbi, novostih in spremembah pri poslovanju banke. Banka je izvedla dve večji oglaševalski kampanji, obe za stanovanjski kredit. Oglaševanje smo s partnersko agencijo optimizirali

do te mere, da pretežno nagovarjamo našo ciljno skupino, s čimer dosegamo boljše rezultate. Skupina DBS redno oglašuje tudi ključne besede v najbolj uporabljanem spletnem brskalniku.

V okviru Strategije Skupine DBS za obdobje 2024–2027 udejanjamo iniciativo »Povečano zavedanje o blagovni znamki DBS« in vse aktivnosti izvajamo s tem v mislih. Iniciativa je eno leto pred koncem obdobja skoraj v celoti zaključena, manjkata še vzpostavitev internega kanala za pomoč prodaji in dodatna preverba z raziskavo o prepoznavnosti naše blagovne znamke.

Svojo prepoznavnost kot univerzalna banka smo poglobljali z lokalnimi marketinškimi akcijami, ki so splošno javnost preusmerjale v našo široko mrežo poslovalnic po vsej Sloveniji. Marketinško smo podprli selitev poslovalnic Nova Gorica in Maribor. 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. Poleg rednih oglaševalskih kampanj smo bili aktivni tudi lokalno, pri čemer smo upoštevali znanje in vpetost lokalnih poslovnih enot ter oglaševali tam, kjer so naši zaposleni prepoznali, da bi bilo to najbolj učinkovito.

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 aprilu. 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.

Za člane lokalnih kmetijskih zadrug smo v lastni režiji in ob podpori lokalnih kmetijskih zadrug organizirali dogodke s strokovnim izobraževanjem na temo nasledstva v kmetijskem gospodarstvu, kar je eden od ključnih elementov za obstoj slovenskega kmetijstva. Predavanja so bila pozitivno sprejeta, in če sodimo po odzivu poslušalcev, nujno potrebna.

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 spomladi in jeseni na kmetijsko-obrtnem sejmu v Komendi. Za banko ključno sejmsko 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 liziški 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. Skrbniki vsebinskih področij jo pregledajo dvakrat letno, tako da se stalno posodablja.

Skupina DBS je prisotna 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. Komunikacija na teh kanalih je prilagojena, vsebine so lahko bolj sproščene, s čimer se še dodatno približamo svojim sledilcem.

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. Dvakrat letno pripravimo dogodek za zaposlene, spomladi piknik in pozimi

prednovoletno druženje. Na teh dogodkih se zaposleni srečamo z upravo in s sodelavci, s katerimi skozi vse leto dnevno sodelujemo, a se fizično ne vidimo.

Tudi v letu 2025 je Skupina DBS aktivno izpolnjevala svojo družbeno odgovorno vlogo s sponzorskimi oziroma donatorskimi aktivnostmi. 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.

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, ki še vedno traja, je ozaveščanje in izobraževanje posameznikov o tej tematiki, saj se žal te zlorabe kljub preventivnim aktivnostim ne zmanjšujejo.

Vsakodnevno spremljamo objave v različnih slovenskih medijih. Na podlagi objav letno izdelamo analizo medijskega pojavljanja banke in ovrednotimo kazalnike ugleda ter načrtujemo korporativno komunikacijo. V letu 2025 je bilo s Skupino DBS povezanih 484 medijskih objav, kar je 10,8 % več kot v letu 2024. 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

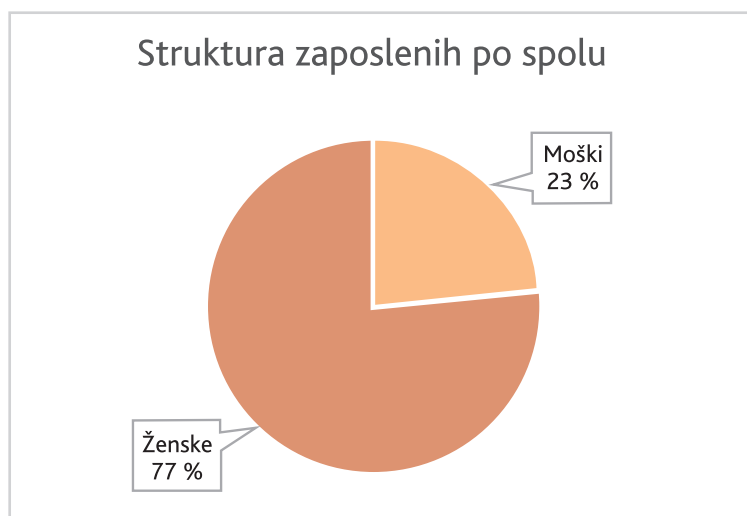
Zaradi hitrih sprememb v poslovnem okolju se potrebe banke po človeških sposobnostih in znanjih zelo hitro spreminjajo, zato so potrebna stalna prilagajanja. Aktivnosti na področju upravljanja s kadri so usklajene z razvojno strategijo banke ter obenem prilagojene vsakodnevnim potrebam v razvejani poslovni 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 spremlja 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. 2025 je bilo v banki zaposlenih 394 delavcev. 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.

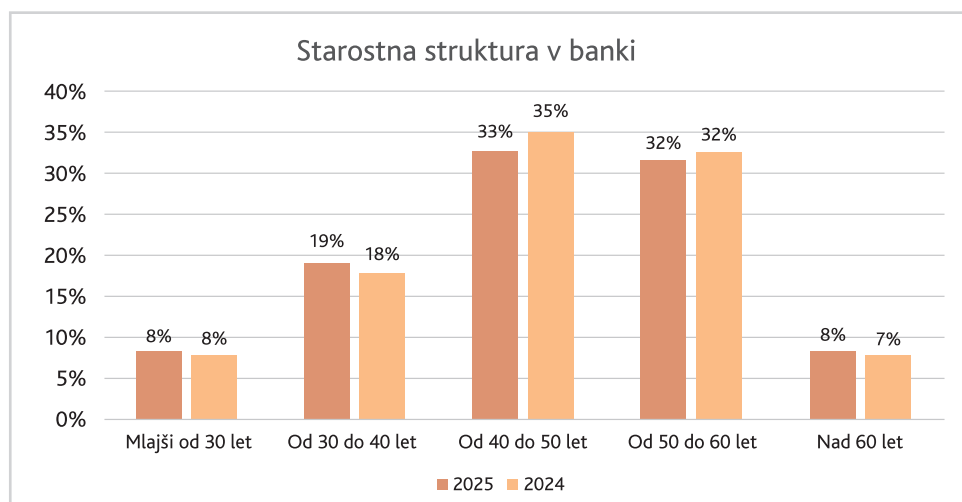
Večino zaposlenih v banki še vedno predstavljajo ženske; na dan 31. 12. 2025 sta v banki delali 302 ženski, moških pa je bilo 92.

Struktura zaposlenih v banki po spolu



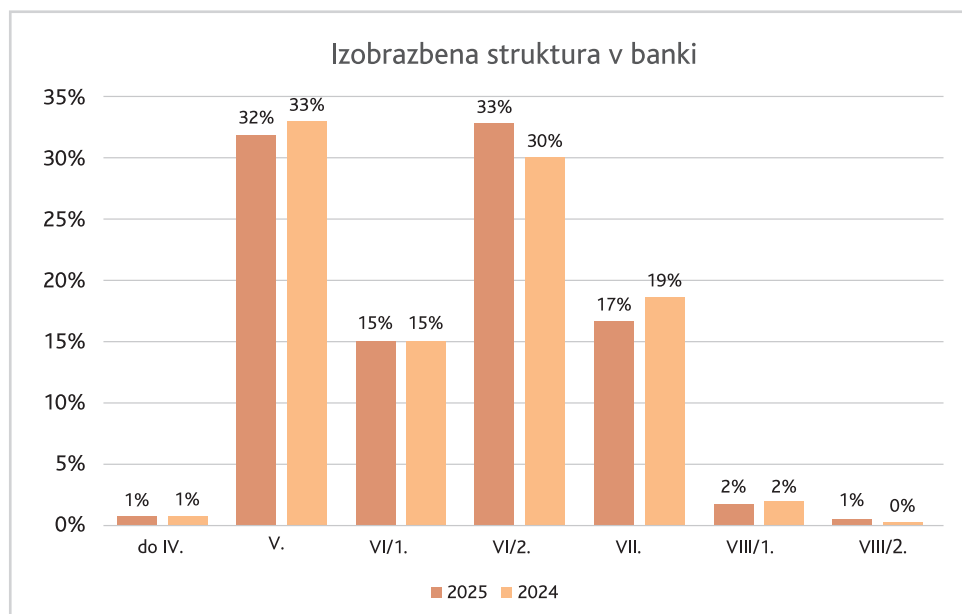
Banka uspešno obvladuje starostno strukturo. V letu 2025 se je povprečna starost zaposlenih ponovno znižala, in to na 45,7 leta (v letu 2024 45,9 leta). Banka zaposluje 3,04 % zaposlenih z omejeno delovno zmožnostjo.

Starostna struktura zaposlenih v banki na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024



Izobrazbena struktura vseh zaposlenih v banki je po oceni banke glede na potrebe poslovnega procesa ustrezna, saj je v banki 67 % zaposlenih z najmanj višjo izobrazbo in 33 % zaposlenih s srednjo izobrazbo ali nižjo.

Izobrazbena struktura zaposlenih v banki na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024



Stopnja fluktuacije v banki je obvladljiva in na sprejemljivi ravni, to je 9,7 %. Največji delež v odhodih zaposlenih predstavlja upokojevanje ali sporazumne prekinitve delovnega razmerja.

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 seznanja s predvidenim obsegom časa, ki ga mora nameniti izpolnjevanju svojih dolžnosti, in sme od člana zahtevati potrditev, da lahko opravljanju funkcije nameni dovolj časa.

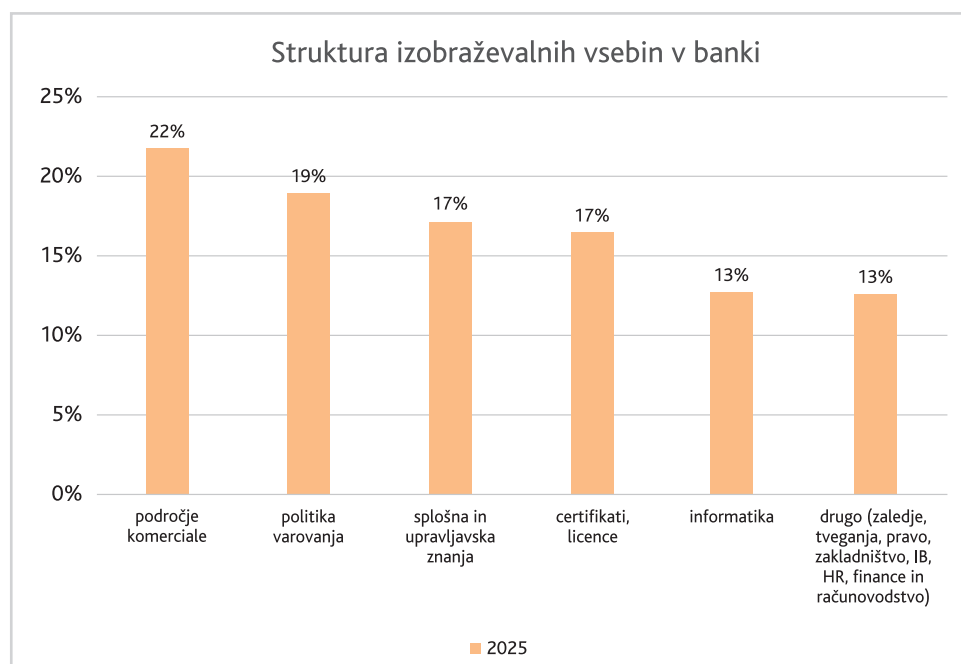
Komisija za imenovanja nadzornega sveta vsaj enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta ter pripravi priporočila glede morebitnih sprememb, prav tako pa vsaj enkrat letno oceni tudi znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega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

IX.5.3. IZOBRAŽEVANJE IN RAZVOJ ZAPOSLENIH

V letu 2025 so se na ravni banke sistematično izvajala izobraževanja zaposlenih, da bi se krepile strokovne kompetence, zagotavljala regulatorna skladnost in podpirali strateški cilji banke.

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 komerciale (21,8 %), kar je bilo v večini primerov povezano s pridobitvijo oziroma ohranitvijo licence za zavarovalne zastopnike. Sledila je kategorija politika varovanja (19 %), v okviru katere je bilo največ izvedb s področja varovanja osebnih podatkov. Za njo je bila kategorija splošna in upravljavska znanja (17,2 %), v kateri je bilo največ izvedb na področjih družbene in okoljske odgovornosti, PPDFT ter skladnosti. Nadalje so sledile kategorije certifikati in licence, informatika, zaledje, tveganja, pravo, zakladništvo in IB, HR ter finance in računovodstvo.

Struktura izobraževalnih vsebin v banki



Glede na obliko poučevanja je bilo največ predavanj (29,6 %), sledila so usposabljanja v obliki e-učenja (28,9 %), nato delavnice (19,9 %) in konference (9,5 %). Delež drugih oblik izvedbe usposabljanj je bil manjši.

Izobraževanja so se izvajala kot zunanja (55,7 %) in notranja (44,3 %).

Zaposleni v banki so se v letu 2025 izobraževali 8.257,25 ure, kar pomeni, da se je vsak zaposleni v povprečju izobraževal 20,96 ure.

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 se zaposlenim za nepretrgano delo v banki izplačajo 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 poslov, ki jih opravlja banka, ter s finančnim stanjem banke, temelji pa na rezultatih 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 odgovoren za sprejetje in vzdrževanje politike prejemkov ter nadzor nad njenim uresničevanjem. Uprava zagotavlja neodvisne redne letne preglede skladnosti dejanskih prejemkov s politiko prejemkov in praksami. 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, družbenih in upravljavskih 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:
 - fiksnega prejemka, 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 ne šteje med velike institucije.

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 kapitalne 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	2						
Število identificiranih zaposlenih na višjih vodstvenih položajih				8		5	6	6
Skupni fiksni prejemek (v EUR)	177.775,57	663.558,90		665.527,58		449.390,05	475.467,56	508.530,81
Od tega: fiksni v gotovini	177.775,57	663.558,90		665.527,58		449.390,05	475.467,56	508.530,81
Od tega: fiksni v delnicah in z njimi povezanih instrumentih								
Od tega: fiksni v drugih tipih instrumentov								
Skupni variabilni prejemek (v EUR)		315.228,06		122.365,51		68.171,18	80.058,19	114.521,38
Od tega: variabila v gotovini		315.228,06		122.365,51		68.171,18	80.058,19	114.521,38
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		1,00				
Skupni znesek odpravnin, izplačanih v letu N, v EUR		156.513,00		22.327,04				
Najvišji znesek odpravnine posamezne osebe v EUR		156.513,00		22.327,04				

Prikazani so obračunani prejemki za leto 2025, 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 4.29. 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 2025 so začeli veljati novi Globalni standardi notranjega revidiranja, ki jih je služba 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 2025 pretežni del časa delovale štiri notranje revizorke.

Poslanstvo Službe notranje revizije v DBS je ustvarjanje, varovanje in ohranjanje vrednosti banke, zato služba zagotavlja neodvisne in objektivne storitve notranjega revidiranja, ki banki prinašajo dodano vrednost, izboljšujejo njeno poslovanje in/ali zmanjšujejo 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 načrtom dela, ki ga 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 2025 delovala v skladu s potrjenim letnim načrtom dela in izvedla 19 revizijskih pregledov (od tega 18 rednih in enega izrednega). 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 2025 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, kapitalsko, likvidnostno in tržno tveganje ter tveganja na področju informacijske tehnologije in informacijske varnosti. Prav tako je bilo revidirano tveganje zunanjih izvajalcev. Revizije so bile izvedene z vidika skladnosti in učinkovitosti poslovanja. Služba je mesečno spremljala izpolnjevanje danih priporočil. O njem je četrletno poročala upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Služba notranje revizije je v letu 2025 izvajala tudi svetovalno dejavnost, koordinirala preglede, ki so jih opravile zunanje nadzorne institucije, ter skrbela za razvoj metodologije dela notranje revizije in zaposlenih.

XI. DOGODKI PO ZAKLJUČKU POSLOVNEGA LETA 2025

Banka Slovenije je dne 27. 2. 2026 izdala dovoljenje za opravljanje funkcije mag. Gregorju Rovanšku, ki ga je nadzorni svet imenoval na mesto predsednika uprave. Funkcijo je nastopil dne 9. 3. 2026 ter z dnem nastopa prevzel vse pristojnosti in odgovornosti, določene z zakonodajo in internimi akti banke. Z nastopom mandata novega predsednika je zagotovljena kontinuiteta vodenja banke, stabilno strateško usmerjanje ter nadaljnje izvajanje zastavljenih razvojnih in poslovnih aktivnosti.

V prvi polovici leta 2026 banka načrtuje izdajo obveznic z lastnostmi dodatnega kapitala (Tier 2) v skupnem znesku do 10 milijonov EUR. Izdaja bo prispevala k okrepitvi kapitalske ustreznosti banke ter podpori prihodnje rasti in skladnosti z regulatornimi zahtevami.

V začetku leta 2026 je prišlo do pomembne eskalacije vojaškega konflikta v Iranu, kjer sta ZDA in Izrael izvedli obsežne napade na iransko vojaško infrastrukturo, kar je sprožilo intenzivne povračilne ukrepe Irana z raketnimi in dronskimi napadi v širši regiji. Konflikt je neposredno prizadel tudi kritične gospodarske in energetske transportne poti, promet skozi ožino Hormuz je ohromljen, kar je sprožilo motnje v globalnih energetskih dobavnih verigah. Prihaja do dviga cen energentov, motenj v regionalni logistiki ter povečano nestanovitnost na svetovnih kapitalskih trgih. Zaostrena geopolitična tveganja se bodo odrazila tudi v poslovanju Skupine DBS, oceno njihovega vpliva na Skupino DBS in njene komitente trenutno še ni mogoče podati. Med glavnimi pričakovanimi vplivi so povečana volatilitnost finančnih trgov, ki bo vplivala na vrednotenje finančnih instrumentov, višja negotovost glede energetske oskrbe ter stroškov energije s posrednim vplivom na kreditno sposobnost podjetij, zlasti v energetske intenzivnih sektorjih, povečanje življenjskih stroškov, ki bodo neposredno prizadela gospodinjstva, povečana inflacija, ipd., kar se vse lahko odrazi v poslabšanju likvidnostne situacije komitentov, posledično v večjem prehodu med nedonosne izpostavljenosti, kar bo botrovalo potrebi po povečanju oslabitev. Večjega negativnega vpliva na likvidnost zaenkrat ni pričakovati.

RAČUNOVODSKO POROČILO

KAZALO

RAČUNOVODSKO POROČILO	75
SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013 (CRR2) S SPREMEBAMI – ČLEN 433 B UREDBE 2024/1623 (CRR3)	78
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	81
REVIZORJEVO POROČILO	82
I. RAČUNOVODSKI IZKAZI NA DAN 31. 12. 2025	87
IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025	88
IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025	88
IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2025	89
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025	90
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024	90
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025	91
IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2024 DO 31. 12. 2024	91
IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025	92
II. POJASNILA K RAČUNOVODSKIM IZKAZOM ZA LETO 2025	93
1. OSNOVNI PODATKI	94
2. POMEMBNEJŠE RAČUNOVODSKE USMERITVE	94
2.1. Temelji za pripravo računovodskih izkazov	94
2.2. Uskupinjevanje	98
2.3. Pomembnejše računovodske ocene	98
2.4. Poročanje po segmentih	99
2.5. Prevedba tujih valut	99
2.6. Prihodki in odhodki iz obresti	100
2.7. Prihodki in odhodki iz opravnin	100
2.8. Finančna sredstva	100
2.9. Pobot	102
2.10. Oslabitve finančnih sredstev	102
2.11. Opredmetena osnovna sredstva in neopredmetena sredstva	102
2.12. Naložbene nepremičnine	103
2.13. Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	104
2.14. Zaloge	104
2.15. Najemi	104
2.16. Denar in denarni ustrezniki	105
2.17. Rezervacije	105
2.18. Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	105
2.19. Davki	106
2.20. Prejeti krediti, depoziti in izdani dolžniški vrednostni papirji	106
2.21. Kapital	107
2.22. Finančne garancije	107
2.23. Poslovanje po pooblastilu	107
3. POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	108
3.1. Prihodki in odhodki za obresti	108
3.2. Prihodki iz dividend	108
3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin	109
3.4. Čisti dobički/izgube ob odpravi priznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	109

3.5. Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.....	109
3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	110
3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	110
3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube	110
3.9. Administrativni stroški	111
3.10. Stroški za vplačila v sklad za likvidacijo bank in sistem zajamčenih vlog.....	111
3.11. Amortizacija.....	111
3.12. Rezervacije.....	112
3.13. Oslabitve.....	112
3.14. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	113
3.15. Dobiček na delnico.....	113
4. POJASNILA K IZKAZU FINANČNEGA POLOŽAJA.....	114
4.1. Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	114
4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje	115
4.3. Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	116
4.4. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	117
4.5. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti.....	117
4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti.....	118
4.7. Druga finančna sredstva	119
4.8. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	119
4.9. Opredmetena osnovna sredstva	120
4.10. Naložbene nepremičnine.....	124
4.11. Neopredmetena sredstva	125
4.12. Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	126
4.13. Druga sredstva	126
4.14. Vloge in krediti bank in centralnih bank.....	127
4.15. Vloge strank, ki niso banke.....	127
4.16. Druge finančne obveznosti.....	127
4.17. Podrejene obveznosti.....	127
4.18. Rezervacije.....	128
4.19. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	130
4.20. Druge obveznosti	131
4.21. Osnovni kapital.....	131
4.22. Kapitalske rezerve	132
4.23. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos.....	132
4.24. Rezerve iz dobička.....	133
4.25. Lastni deleži	134
4.26. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta).....	134
4.27. Zunajbilančne obveznosti.....	134
4.28. Poslovanje po pooblastilu.....	135
4.29. Razkritja glede povezanih oseb.....	135
4.30. Sistem prejemkov in pomembni poslovni stiki	138
4.31. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2025	138
5. OBVLADOVANJE TVEGANJ.....	139
5.1. Kreditno tveganje.....	142
5.2. Tržno tveganje	166
5.3. Obrestno tveganje in tveganje spremembe kreditnega razmika	170
5.4. Likvidnostno tveganje.....	173
5.5. Poštena vrednost finančnih sredstev in obveznosti	177
5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem.....	180
5.7. Upravljanje kapitala.....	181
5.8. Obremenitev sredstev	188

SEZNAM RAZKRITIJ, KOT JIH PREDPISUJE DEL 8 UREDBE EU 575/2013 (CRR2) S SPREMEMBAMI – ČLEN 433 b UREDBE 2024/1623 (CRR3)

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: <ul style="list-style-type: none"> (i) 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 upravljani organ (ii) 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.
436	Področje uporabe		
	a. ime institucije, za katero veljajo zahteve te uredbe	UTK	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.
	d. ločeno razkritje narave in zneskov: <ul style="list-style-type: none"> (i) vsakega bonitetnega filtra, ki se uporablja v skladu s členi od 32 do 35 (ii) vsakega odbitka v skladu s členi 36, 56 in 66 (iii) postavk, ki niso odbite v skladu s členi 47, 48, 56, 66 in 79 	RAČ	5.7.
	e. 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. znesek skupne izpostavljenosti tveganju, izračunan v skladu s členom 92(3), in pripadajoče kapitalske zahteve, določene v skladu s členom 92(2), ki se razčlenijo, kot je ustrezno, po različnih kategorijah tveganja ali kategorijah izpostavljenosti tveganju, kot je ustrezno, iz dela 3, ter kadar je to ustrezno, pojasnilo učinkov neodbitnih postavk od kapitala zaradi uporabe kapitalskih pragov na izračun kapitala in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	RAČ UTK	5.1.9. 3.
442	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
	a. opredelitev zapadlosti in oslabiljenosti 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. informacije o znesku in kakovosti donosnih, nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti za kredite, dolžniške vrednostne papirje in zunajbilančne izpostavljenosti, vključno z akumuliranimi oslavitvami, rezervacijami in negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja ter zneski prejetih zavarovanj s premoženjem in finančnih poroštev, ki se nanašajo na te izpostavljenosti	RAČ	5.1.5.
	d. analiza zapadlih izpostavljenosti, kot so opredeljene za računovodske namene, glede na starost	RAČ	5.1.4.
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	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. 4.29.
	j. na zahtevo države članice ali pristojnega organa celoten prejemek vsakega člana upravljalnega organa ali višjega vodstva	RAČ	4.29. 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.
	e. 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. 2025**

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. 2025, 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. 2025 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 nezakonnosti.

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:

članica uprave
Maša Grgurevič Alčin



član uprave
dr. Andraž Grum



predsednik uprave
mag. Gregor Rovnšek



Ljubljana, 2. 4. 2026

REVIZORJEVO POROČILO



POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA

Namenjeno delničarjem DEŽELNE BANKE SLOVENIJE d.d.

Poročilo o reviziji ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazih

Mnenje

Revidirali smo ločene 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 2025, 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, in pojasnila k ločenim in konsolidiranim računovodskim izkazom, vključno s pomembnimi informacijami o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju priloženi ločeni in konsolidirani računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Banke in Skupine na dan 31. decembra 2025 ter njuno ločeno in konsolidirano finančno uspešnost in ločene 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 ločenih 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 ločenih 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 ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije ločenih 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. 2025 znašajo 888 mio EUR oziroma za Skupino 892 mio EUR. Popravki vrednosti kreditov Banke na dan 31. 12. 2025 znašajo 12,95 mio EUR, popravki vrednosti kreditov Skupine pa 13,61 mio EUR. Krediti strankam, ki niso banke, predstavljajo 55% vseh sredstev Banke in Skupine. Poslovodstvo je dodatne informacije o oslavitvah kreditov predstavilo v računovodskem delu letnega poročila v točkah 4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti, 3.13. Oslabitev in 5.1 Kreditno tveganje.

Oblikovanje zadostnih oslavitve 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 oslavitve vrednosti kreditov strankam, obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Pri izračunu oslavitve Banke in Skupine uporabljata model pričakovanih kreditnih izgub v skladu z MSRP 9.

Model ocenjevanja pričakovanih kreditnih

Naši revizijski postopki glede zadostnosti oslavitve 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 vzpostavljanih notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslavitve,



FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info.si@forvismazars.com | www.forvismazars.com/si
 Poslovni račun pri OTP banki: SI56 0400 0027 7830 251 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
 Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571

| 1



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 opredeljeni pomembnih spremembah kreditnega tveganja, pri čemer se upošteva v prihodnost usmerjene informacije. Na dan 31. 12. 2025 ima Banka pripoznanih bruto znesek kreditov strankam, ki niso banke, v skupinah 1 in 2 v višini 871 mio EUR (Skupina 872 mio EUR) in oslavitve v skupni višini 5,46 mio EUR (Skupina 5,4 mio EUR).

Pri nedonosnih izpostavljenostih, individualna ocena potrebnih oslavitvev temelji na analizi posameznega kreditotjemalca 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. 2025 znesek kreditov strankam, ki niso banke, 16,7 mio EUR (Skupina 19,6 mio EUR). Banka je dan poročanja pripoznala oslavitve v skupni višini 7,49 mio EUR in Skupina v višini 8,2 mio EUR, kar predstavlja 58% celotnega zneska oslavitvev za kredite strank, ki niso banke na Banki in 60% 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 poslovske 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 posloводство;
- 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 2025, 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 prepoznanje dejavnikov, ki bi kazali na potrebo po prerazvrstitvi teh kreditov med donosne kredite;
- razumevanje trenutnih razmer za izbrane posojiljemalce 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 v 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.



FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info.si@forvismazars.com | www.forvismazars.com/si

Poslovni račun pri OTP banki: SI56 0400 0027 7830 251 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571



| 2



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 ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom izdaje revizorjevega poročila, razen »Poročila nadzornega sveta«, ki bo na voljo po datumu revizorjevega poročila.

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

V povezavi z opravljeno revizijo ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s ločenimi 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 ločenimi 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 ločene in konsolidirane računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh ločenih 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 ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo je pri pripravi ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov Banke in Skupine odgovorno za oceno njune sposobnosti, da nadaljujeta kot delujoče podjetje / Skupine, razkrije 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 ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so ločeni 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 ločenih 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 ločenih 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;

FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info.si@forvismazars.com | www.forvismazars.com/si

Poslovni račun pri OTP banki: SI56 0400 0027 7830 251 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571

[3



- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja 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 ustrežna razkritja v ločenih 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 ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali ločeni 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 ločenih 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

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

Prepovedane storitve

Potrjujemo, 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.

FORVIS MAZARS, družba za revizijo, d.o.o., Verovškova ulica 55A, 1000 Ljubljana | T: +386 59 049 500 | info.si@forvismazars.com | www.forvismazars.com/si

Poslovni račun pri OTP banki: SI56 0400 0027 7830 251 | Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, SRG 2011/15129
Osnovni kapital: 15.957,45 EUR | Matična številka: 3959023000 | Davčna številka: SI 88105571

| 4



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. sta za opravljeno revizijo odgovorni mag. Teja Burja in Mateja Sodnik.

Ljubljana, 10. april 2026

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

Mateja Sodnik
pooblaščen revizorka

mag. Teja Burja
partner, pooblaščen revizorka

I. Računovodski izkazi na dan 31. 12. 2025

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2025	1-12 2024	1-12 2025	1-12 2024
1	Prihodki iz obresti		48.431	63.972	47.778	62.513
2	Odhodki za obresti		(8.217)	(10.564)	(8.217)	(10.564)
3	Čiste obresti (1 + 2)	3.1.	40.214	53.408	39.561	51.949
4	Prihodki iz dividend	3.2.	64	35	64	35
5	Prihodki iz opravnin (provizij)		11.592	10.846	11.550	10.723
6	Odhodki za opravnine (provizije)		(2.943)	(2.423)	(2.812)	(2.416)
7	Čiste opravnine (provizije) (5 + 6)	3.3.	8.649	8.423	8.738	8.307
8	Čisti dobički/izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	3.4.	27	(17)	27	(17)
9	Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	3.5.	124	171	124	171
10	Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	3.6.	1	(1)	1	(2)
11	Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev	3.7.	435	196	435	196
12a	Drugi poslovni prihodki	3.8.	1.234	1.191	1.285	1.223
12b	Drugi poslovni odhodki	3.8.	(37)	(76)	(23)	(76)
13	Administrativni stroški	3.9.	(30.881)	(31.889)	(30.319)	(31.319)
14	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za likvidacijo bank in sistem zajamčenih vlog	3.10.	(1.875)	(1.601)	(1.875)	(1.601)
15	Amortizacija	3.11.	(2.506)	(1.862)	(2.479)	(1.836)
16	Rezervacije	3.12.	(457)	167	(471)	170
17	Oslabitve	3.13.	(1.633)	836	(1.546)	1.410
18	DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (3 + 4 + vsota (7 do 17))		13.359	28.981	13.522	28.610
19	Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	3.14.	(2.799)	(5.915)	(2.799)	(5.786)
20	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA (18 + 19)		10.560	23.066	10.723	22.824
22	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA (20)		10.560	23.066	10.723	22.824
	a) Lastnikov obvladujoče banke		10.560	23.066	10.723	22.824

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			1-12 2025	1-12 2024	1-12 2025	1-12 2024
1	ČISTI DOBIČEK/IZGUBA POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI		10.560	23.066	10.723	22.824
2	DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS PO OBDAVČITVI (3 + 4)		648	615	646	618
3	POSTAVKE, KI NE BODO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID (3.1 + 3.2 + 3.3)		272	(215)	270	(212)
3.1	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	4.23.	203	(260)	201	(257)
3.2	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.3.b	113	61	113	61
3.3	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid		(44)	(16)	(44)	(16)
4	POSTAVKE, KI SE LAHKO POZNEJE PRERAZVRŠTIJO V POSLOVNI IZID (4.1 + 4.2)		376	830	376	830
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)		499	1.064	499	1.064
4.1.1	Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu		499	1.078	499	1.078
4.1.2	Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid		0	(14)	0	(14)
4.2	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid		(123)	(234)	(123)	(234)
5	VSEOBSEGAJOČI DONOS POSLOVNEGA LETA PO OBDAVČITVI (1 + 2)		11.208	23.681	11.369	23.442
	a) Lastnikov obvladujoče banke		11.208	23.681	11.369	23.442

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Zap. št.	Vsebina	Pojasnila	Skupina DBS		DBS d. d.	
			2025	2024	2025	2024
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	4.1.	403.200	491.822	403.200	491.821
2	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	4.2.	0	0	0	0
3	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.3.	117.914	58.716	117.914	58.716
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.042.237	995.953	1.037.839	991.303
	- dolžniški vrednostni papirji	4.4.	160.027	138.734	160.027	138.734
	- krediti bankam	4.5.	5	0	14	0
	- krediti strankam, ki niso banke	4.6.	878.213	854.346	874.842	850.863
	- druga finančna sredstva	4.7.	3.992	2.873	2.956	1.706
5	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	4.8.	0	0	5.243	5.243
6	Opredmetena sredstva		24.501	24.381	24.399	24.270
	- opredmetena osnovna sredstva	4.9.	12.551	11.949	12.449	11.838
	- naložbene nepremičnine	4.10.	11.950	12.432	11.950	12.432
7	Neopredmetena sredstva	4.11.	5.574	4.417	5.478	4.328
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	4.12.	5.640	3.067	5.510	3.039
	- terjatve za davek		2.613	28	2.483	0
	- odložene terjatve za davek		3.027	3.039	3.027	3.039
9	Druga sredstva	4.13.	2.024	1.858	703	670
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)		1.601.090	1.580.214	1.600.286	1.579.390
11	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		1.479.220	1.457.035	1.479.040	1.457.312
	- vloge bank in centralnih bank	4.14.	1.439	1.312	1.439	1.312
	- vloge strank, ki niso banke	4.15.	1.466.388	1.451.074	1.466.565	1.451.418
	- krediti bank in centralnih bank	4.14.	266	0	0	0
	- druge finančne obveznosti	4.16.	11.127	4.649	11.036	4.582
12	Rezervacije	4.18.	2.434	2.305	2.380	2.235
13	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	4.19.	182	2.003	178	1.873
	- obveznosti za davek		4	1.749	0	1.619
	- odložene obveznosti za davek		178	254	178	254
14	Druge obveznosti	4.20.	5.728	6.422	5.502	6.161
15	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 14)		1.487.564	1.467.765	1.487.100	1.467.581
16	Osnovni kapital	4.21.	17.811	17.811	17.811	17.811
17	Kapitalske rezerve	4.22.	31.257	31.257	31.257	31.257
18	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	4.23.	156	360	154	359
19	Rezerve iz dobička	4.24.	59.247	48.966	59.247	48.966
20	Lastni deleži	4.25.	(601)	(601)	(601)	(601)
21	Zadržani dobiček/izguba (vključno s čistim dobičkom/izgubo poslovnega leta)	4.26.	5.656	14.656	5.318	14.017
22	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 16 do 21)		113.526	112.449	113.186	111.809
23	SKUPAJ KAPITAL (22)		113.526	112.449	113.186	111.809
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (15 + 23)		1.601.090	1.580.214	1.600.286	1.579.390

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

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	360	48.966	14.656	(601)	112.449	112.449
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	360	48.966	14.656	(601)	112.449	112.449
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(204)	0	10.560	0	10.356	10.356
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(9.098)	0	(9.098)	(9.098)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	10.281	(10.281)	0	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Drugo	0	0	0	0	(181)	0	(181)	(181)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	156	59.247	5.656	(601)	113.526	113.526

* Izgube preko DVD.

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. 2025 DO 31. 12. 2025

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	359	48.966	14.017	(601)	111.809
2	ZAČETNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (1)	17.811	31.257	359	48.966	14.017	(601)	111.809
3	Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	0	0	(205)	0	10.723	0	10.518
4	Izplačilo (obračun) dividend	0	0	0	0	(9.098)	0	(9.098)
5	Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	0	0	0	10.281	(10.281)	0	0
6	Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala*	0	0	0	0		0	0
7	Drugo	0	0	0	0	(43)	0	(43)
8	KONČNO STANJE V POSLOVNEM OBDOBJU (2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	17.811	31.257	154	59.247	5.318	(601)	113.186
9	BILANČNI DOBIČEK POSLOVNEGA LETA	0	0	0	0	5.318	0	5.318

* 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.

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

IZKAZ DENARNIH TOKOV ZA OBDOBJE OD 1. 1. 2025 DO 31. 12. 2025

v tisoč EUR

Oznaka	Vsebina	Skupina DBS		DBS d. d.	
		2025	2024	2025	2024
A.	DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU				
	Prejete obresti	48.435	61.600	47.332	60.816
	Plačane obresti	(8.158)	(8.664)	(8.149)	(8.664)
	Prejete dividende	64	35	64	35
	Prejete provizije	14.126	12.554	14.202	12.554
	Plačane provizije	(2.997)	(3.121)	(3.073)	(3.121)
	Realizirani dobički ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	41	11	41	11
	Realizirane izgube ob odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida	(14)	(28)	(14)	(28)
	Čisti dobički/izgube iz trgovanja	124	153	124	153
	Plačila zaposlencem in dobaviteljem	(28.227)	(28.448)	(27.516)	(27.887)
	Drugi prejemki	1.311	1.144	1.232	1.175
	Drugi izdatki	(2.077)	(1.826)	(2.077)	(1.816)
a)	Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	22.628	33.410	22.166	33.228
b)	(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarnih ekvivalentov)	(88.852)	(118.363)	(87.521)	(117.238)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	0	151	0	151
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(58.358)	(53.888)	(58.358)	(53.888)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(30.519)	(65.534)	(29.174)	(64.492)
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	0	0	0	0
	Čisto (povečanje)/zmanjšanje drugih sredstev	25	908	11	991
c)	Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	18.818	147.998	17.628	146.996
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	0	(28)		(28)
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) vlog in najetih kreditov, merjenih po odplačni vrednosti	18.891	148.016	17.694	147.615
	Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	(73)	10	(66)	(591)
d)	Denarni tokovi pri poslovanju (a + b + c)	(47.406)	63.045	(47.727)	62.986
e)	(Plačani)/vrnjeni davek na dohodek pravnih oseb	(6.626)	(7.505)	(6.387)	(7.475)
f)	Neto denarni tokovi pri poslovanju (d + e)	(54.032)	55.540	(54.114)	55.511
B.	DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU				
a)	Prejemki pri naložbenju	30.926	88.159	30.926	88.158
	Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	1.580	782	1.580	781
	Prejemki pri prodaji naložb v kapital pridruženih, skupaj obvladovanih in odvisnih družb		0		0
	Prejemki pri prodaji naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjenih po odplačni vrednosti	29.346	87.377	29.346	87.377
b)	Izdatki pri naložbenju	(54.177)	(11.812)	(54.095)	(11.781)
	(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	(1.701)	(1.394)	(1.642)	(1.393)
	(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	(1.843)	(3.710)	(1.820)	(3.680)
	(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	(50.633)	(6.708)	(50.633)	(6.708)
c)	Neto denarni tokovi pri naložbenju (a + b)	(23.251)	76.347	(23.169)	76.377
C.	DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU				
a)	Izdatki pri financiranju	(11.098)	(9.500)	(11.098)	(9.500)
	(Plačane dividende)	(9.098)	(9.500)	(9.098)	(9.500)
b)	Neto denarni tokovi pri financiranju (a)	(11.098)	(9.500)	(11.098)	(9.500)
D.	Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	(218)	54	(218)	54
E.	Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov (Af + Bc + Cb)	(88.381)	122.387	(88.381)	122.388
F.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na začetku obdobja (Pojasnilo 4.1. b)	491.784	369.343	491.784	369.342
G.	Denarna sredstva in njihovi ustrezniki na koncu obdobja (D + E + F) (Pojasnilo 4.1. b)	403.185	491.784	403.185	491.784

Pojasnila so sestavni del računovodskih izkazov.

II. Pojasnila k računovodskim izkazom za leto 2025

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 123. člena Zakona o trgu finančnih instrumentov, ker skladno z določili zakona ne izpolnjuje pogojev za to. Njeni vrednostni papirji niso uvrščeni v trgovanje na nobenem organiziranem trgu.

DBS Leasing je univerzalna lizing družba, ki opravlja posle finančnega najema premičnin. 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 (CRR2) s spremembami (Uredbo št. 2025/1623 – CRR3) vključene obvladujoča družba DBS d. d. ter odvisni družbi DBS Leasing in DBS Nepremičnine.

Rast indeksa cen življenjskih potrebščin je bila v letu 2025 2,5 % (2024: 2,0 %). 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 poročanega sredstva 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 2025 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. 2025

Z dnem 1. 1. 2025 veljajo naslednji novi standardi, spremembe obstoječih standardov in nova pojasnila, ki jih je izdal UOMRS ter sprejela EU:

- **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 še ne veljajo

Do dneva odobritve teh računovodskih izkazov je Odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) izdal naslednje nove standarde ali spremembe obstoječih standardov, ki na ta dan še niso začeli veljati, vendar se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2026 ali pozneje:

Novi standardi in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal UOMRS, veljajo pa za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2026 ali kasneje

Do dneva odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal in EU sprejela naslednje spremembe obstoječih standardov, ki še ne veljajo, saj imajo datum veljavnosti za letna obdobja od 1. 1. 2026:

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

Letne izboljšave zagotavljajo mehanizem UOMRS za učinkovito izdajo zbirke manjših sprememb računovodskih standardov. V skladu z ustreznim postopkom UOMRS, 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 električne energije, 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 UOMRS 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.

Do dneva odobritve teh računovodskih izkazov je UOMRS izdal naslednje standarde oziroma spremembe obstoječih standardov (ki jih EU še ni sprejela), a še ne veljajo, saj imajo datum veljavnosti za letna obdobja od 1. 1. 2027:

- **Odvisne družbe brez javne odgovornosti: razkritja (MSRP 19):**

MSRP 19 je prostovoljni standard, ki se uporablja za subjekte brez javne odgovornosti, 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.

- **Odvisne družbe brez javne odgovornosti: razkritja (sprememba MSRP 19):**

MSRP 19, izdan maja 2024, upravičenim odvisnim družbam omogoča uporabo MSRP ob hkratnem zmanjšanju

zahtev glede razkritij. Ob izdaji je standard vključeval zmanjšane zahteve glede razkritij za standarde in spremembe standardov, izdane do februarja 2021.

Naknadne spremembe MSRP 19 so okvir zmanjšanih razkritij razširile tudi na standarde in spremembe standardov, izdane v obdobju od februarja 2021 do maja 2024. Mednje sodijo zlasti zmanjšane zahteve glede razkritij, povezane z naslednjimi standardi oziroma spremembami:

- MSRP 18 – Predstavljanje in razkrivanje v računovodskih izkazih,
- Dogovori o financiranju dobaviteljev (spremembe MRS 7 in MSRP 7),
- Mednarodna davčna reforma – pravila modela stebra II (spremembe MRS 12),
- Nezmožnost menjave valute (spremembe MRS 21) ter
- Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov (spremembe MSRP 9 in MSRP 7).

• **Predstavitev in razkritje v računovodskih izkazih (MSRP 18):**

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 seštevov 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.

• **Prenos v predstavitveno valuto hiperinflacijskega gospodarstva (spremembe MRS 21):**

Junija 2022 je Odbor za razlage MSRP (IFRS Interpretations Committee – IFRS IC) obravnaval zahtevo v zvezi z računovodsko obravnavo v primeru, ko matična družba, katere funkcionalna valuta je valuta hiperinflacijskega gospodarstva, konsolidira odvisno družbo, katere funkcionalna valuta je valuta nehiperinflacijskega gospodarstva. V okviru proučevanja tega vprašanja je IFRS IC zaznal tudi povezano problematiko, in sicer primer, ko družba s funkcionalno valuto nehiperinflacijskega gospodarstva predstavlja svoje računovodske izkaze v predstavitveni valuti hiperinflacijskega gospodarstva.

IFRS IC je zadevo posredoval Odboru za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) s priporočilom, da UOMRS razvije ciljno usmerjeno spremembo standarda, ki bi določila ustrezno metodo preračunavanja za obravnavo tako prvotnega vprašanja kot tudi povezanega primera. Julija 2024 je UOMRS predlagal spremembe MRS 21 za obravnavo navedenih vprašanj, ki so bile po preučitvi prejetih pripomb tudi dokončno sprejete.

Spremembe v okviru Prenosa v predstavitveno valuto hiperinflacijskega gospodarstva (spremembe MRS 21) določajo:

- kadar družba preračunava zneske iz funkcionalne valute, ki je valuta nehiperinflacijskega gospodarstva, v predstavitveno valuto, ki je valuta hiperinflacijskega gospodarstva, mora te zneske, vključno s primerjalnimi podatki, preračunati po zaključnem tečaju na datum zadnjega izkaza finančnega položaja;
- kadar predstavitvena valuta družbe preneha biti valuta hiperinflacijskega gospodarstva, medtem ko funkcionalna valuta ostane valuta nehiperinflacijskega gospodarstva, družba prospektivno (brez preračunavanja primerjalnih podatkov) uporabi metodo, ki je v takšnih primerih že določena v MRS 21;

- družba mora razkriti, da je uporabila navedeno metodo, vključno s povzetimi finančnimi informacijami o tujih poslovnih enotah, preračunanih v skladu z novo metodo, ter razkriti tudi, ali je zadevno gospodarstvo prenehalo biti hiperinflacijsko.

Ob upoštevanju pričakovanih stroškov in koristi se je UOMRS odločil vključiti tudi izjemo od zgoraj navedene metode preračunavanja za prizadete družbe, ki uporabljajo MRS 29 ter so dolžne preračunavati poslovne rezultate in finančni položaj tuje poslovne enote v skladu z navedenimi spremembami.

Spremembe se uporabljajo retrospektivno ob upoštevanju prehodnih določb.

Novi standardi in spremembe veljavnih standardov, ki jih je izdal UOMRS, a so začasno zadržani (Evropska komisija še ni začela postopka njihove potrditve):

- **MSRP 14: Regulativni odloženi računi (izdan 30. januarja 2014):**

Januarja 2014 je Odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) izdal MSRP 14 – Regulativni odloženi računi. MSRP 14 družbi, ki prvič uporablja standarde MSRP in spada v njegovo področje uporabe, omogoča, da v svojih prvih in tudi nadaljnjih računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z MSRP, še naprej pripoznava in meri stanja regulativnih odloženih računov v skladu s svojimi prejšnjimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (prejšnjimi GAAP).

Drugi standardi so v MSRP 14 uvedli manjše posledične spremembe, med drugim MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe (izdan maja 2017) in Spremembe sklicev na konceptualni okvir v standardih MSRP (izdane marca 2018).

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. 2025. 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 poročstvu, 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 pomenja, 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 oslabitve 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. 2025 enovito poslovanje, zato ne poroča po segmentih.

2.5. Prevedba tujih valut

a) Funkcijska in predstavitvena 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 predstavitvena 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 opravnin

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 oslABLJENO. 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 odpravljeno. 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 sprosti 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. Oslabitve finančnih sredstev

2.10.1. Oslabitve 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 večina finančnih sredstev v 3. skupini) bodisi posamično (nekatera 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 in LGD.

Posamično ocenjevanje kreditnih izgub

Finančna sredstva v 3. skupini Skupina oslabi posamično pri izpostavljenosti nad 150 tisoč EUR in leasing poslih, 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.	
	2025 %	2024 %	2025 %	2024 %
Gradbeni objekti	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0	2,0-4,0
Računalniška oprema	12,5-50,0	12,5-50,0	12,5-30,0	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	10,0-100,0	20,0	10,0-100,0
Druga oprema	6,0-50,0	6,0-50,0	10,0-50,0	10,0-50,0
Pravica iz najema nepremičnin	10,0-100,0	10,0-100,0	10,0-100,0	10,0-100,0

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 knjži 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 kumulativni enaki vsoti vseh plačanih najemnin.

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
(a) Stroški amortizacije za sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe:	479	475	479	475
poslovni prostori	479	475	479	475
(b) Stroški obresti na obveznosti iz najema	42	40	42	40
(c) Stroški, povezani s kratkoročnimi najemi, obračunani z uporabo 6. člena (brez stroškov, povezanih z najemi s trajanjem do enega meseca)	1	5	1	5
(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)	14	16	14	16
(e) Prihodki iz podnajema sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe	2	2	2	2
(f) Skupni denarni odtok za najeme	473	484	473	484
(g) Knjigovodska vrednost sredstev, ki predstavljajo pravico do uporabe, ob koncu poročevalskega obdobja po vrstah sredstva, ki je predmet najema:	2.399	2.106	2.399	2.106
poslovni prostori	2.399	2.106	2.399	2.106

(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.

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 nadomestila 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 pripoznava 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 4.28. 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.	
	2025	2024	2025	2024
Prihodki iz obresti				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	1	0	1
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.837	805	2.837	805
Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	1.616	2.900	1.616	2.900
Kreditni bankam	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	32.675	42.834	33.321	42.793
Finančni najem (lizing)	1.299	1.418	0	0
Druge finančna sredstva	10.004	16.014	10.004	16.014
SKUPAJ	48.431	63.972	47.778	62.513
Odhodki za obresti				
Vloge strank, ki niso banke	8.082	10.402	8.082	10.402
Podrejene vloge in krediti	93	120	93	120
Druge finančne obveznosti	42	40	42	40
Obresti iz finančnih sredstev, ki izhajajo iz negativne obrestne mere	0	2	0	2
SKUPAJ	8.217	10.564	8.217	10.564
ČISTE OBRESTI	40.214	53.408	39.561	51.949

Skupina je letu 2025 imela 48.431 tisoč EUR prihodkov iz obresti, izračunanih z uporabo metode efektivne obrestne mere (2024: 63.972 tisoč EUR) in banka 47.778 tisoč EUR (2024: 62.513 tisoč EUR). Skupina je v letu 2025 imela za 13.194 tisoč EUR nižje čiste obresti in banka za 12.388 tisoč EUR. Skupina je v letu 2025 iz pravice do uporabe pripoznala 42 tisoč EUR odhodkov za obresti (2024: 40 tisoč EUR) in banka 42 tisoč EUR (2024: 40 tisoč EUR).

3.2. Prihodki iz dividend

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Dividende iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje (Pojasnilo 4.2. a)	64	8	64	8
Dividende iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	0	27	0	27
SKUPAJ	64	35	64	35

3.3. Prihodki in odhodki iz opravnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Prihodki iz opravnin				
Plačilni promet	6.219	5.603	6.220	5.603
Posredniško poslovanje	366	185	354	175
Administrativne storitve	4.454	4.513	4.349	4.303
Dana jamstva	211	247	211	247
Kreditni posli	337	292	346	301
Storitve odvisnim družbam	0	0	65	88
Menjalniški posli	5	6	5	6
SKUPAJ	11.592	10.846	11.550	10.723
Odhodki za opravnine				
Bančne storitve	950	792	826	792
Poslovanje z vrednostnimi papirji	122	102	122	102
Plačilni promet	1.840	1.503	1.840	1.503
Druge storitve	31	26	24	19
SKUPAJ	2.943	2.423	2.812	2.416
ČISTE OPRAVNE	8.649	8.423	8.738	8.307

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.	
	2025	2024	2025	2024
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	40	6	40	6
Dobički	40	7	40	7
Izgube	0	1	0	1
Čisti dobički/izgube iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	(13)	(23)	(13)	(23)
Dobički	1	4	1	4
Izgube	14	27	14	27
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	27	(17)	27	(17)

V letu 2025 je Skupina realizirala čisti dobiček v višini 27 tisoč EUR (2024: 17 tisoč EUR čiste izgube) in banka v višini 27 tisoč EUR (2024: 17 tisoč EUR čiste izgube).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z lastniškimi instrumenti	0	15	0	15
Čisti dobički ali izgube iz trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji	0	36	0	36
Čisti dobički ali izgube pri nakupu in prodaji tujih valut	124	120	124	120
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	124	171	124	171

3.6. Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Pozitivne tečajne razlike	2.499	1.638	2.500	1.638
Negativne tečajne razlike	2.498	1.639	2.499	1.640
ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	1	(1)	1	(2)

3.7. Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Dobički				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	83	3	83	3
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	339	266	339	266
- iz odprave pripoznanja drugih sredstev	21	3	21	3
SKUPAJ	443	272	443	272
Izgube				
- iz odprave pripoznanja opredmetenih osnovnih sredstev	8	1	8	1
- iz odprave pripoznanja naložbenih nepremičnin	0	75	0	75
SKUPAJ	8	76	8	76
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI/IZGUBE	435	196	435	196

3.8. Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Drugi poslovni prihodki				
Prihodki za nebančne storitve	14	25	17	25
Prihodki iz najemnin (Pojasnilo 4.10.)	668	701	712	722
Drugi poslovni prihodki:	552	465	556	476
- iz prejete udeležbe pri ugodnem rezultatu iz zavarovanj	266	334	266	334
- iz dotacij in subvencij	9	7	9	7
- iz nadomestil stroškov za bankomat	59	51	57	49
- iz oprostitve prispevkov za PIZ	40	43	40	43
- iz prejetih škodnih zahtevkov	12	12	12	12
- iz numizmatike	107	4	107	4
- iz sodne poravnave	3	0	3	0
- ostali poslovni prihodki*	56	14	62	27
SKUPAJ	1.234	1.191	1.285	1.223
Drugi poslovni odhodki				
Odhodki iz naložbenih nepremičnih, danih v poslovni najem	0	0	0	0
Drugi poslovni odhodki:	37	76	23	76
- za kazni, penale, škode in podobno	4	48	4	48
- zaključek najemov	0	1	0	1
- ostali poslovni odhodki	32	27	19	27
SKUPAJ	37	76	23	76
DRUGI ČISTI POSLOVNI DOBIČKI/IZGUBE	1.197	1.115	1.262	1.147

* 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.	
	2025	2024	2025	2024
Stroški dela				
Bruto plače	14.239	15.172	13.965	14.899
Dajatve za socialno zavarovanje	1.139	1.077	1.115	1.058
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	1.306	1.325	1.284	1.302
Druge dajatve, odvisne od bruto plač	28	7	28	7
Odpravnine in odškodnine	264	53	264	53
Nagrade zaposlenim	535	723	536	722
Drugi stroški dela	2.956	2.661	2.899	2.604
SKUPAJ	20.467	21.018	20.091	20.645
Splošni in administrativni stroški				
Stroški materiala	528	730	517	719
Stroški storitev	6.946	6.675	6.780	6.775
Drugi poslovni stroški	2.940	3.466	2.931	3.180
SKUPAJ	10.414	10.871	10.228	10.674
SKUPAJ	30.881	31.889	30.319	31.319

Med stroški odpravnin in odškodnin je bilo v letu 2025 264 tisoč EUR odpravnin (2024: 53 tisoč EUR), od tega je bilo 223 tisoč EUR odpravnin iz poslovnega razloga (2024: 24 tisoč EUR).

Administrativni stroški Skupine so bili v letu 2025 nižji za 1.008 tisoč EUR in banke za 1.000 tisoč EUR, in to predvsem zaradi nižjih stroškov dela in nižjega odhodka za davek od bilančne vsote.

Med stroški storitev Skupine in banke za leto 2025 so stroški revidiranja računovodskih izkazov in letnega poročila v višini 79 tisoč EUR z vključenim DDV (2024: 83 tisoč EUR). Za druge nerevizijske storitve je banka plačala 10 tisoč EUR (v letu 2024: 18 tisoč EUR za druge nerevizijske storitve in 6 tisoč EUR za druge storitve dajanja zagotovil).

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

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Nadomestilo za naloge reševanja BS	0	20	0	20
Drugi poslovni odhodki	1.875	1.581	1.875	1.581
- sklad za jamstvo vlog	1.873	1.579	1.873	1.579
- prispevek v sklad za likvidacijo bank	2	2	2	2
SKUPAJ	1.875	1.601	1.875	1.601

3.11. Amortizacija

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev (Pojasnilo 4.9.)	1.135	1.045	1.123	1.033
Amortizacija pravice do uporabe - nepremičnine (Pojasnilo 4.9.)	479	475	479	475
Amortizacija neopredmetenih sredstev (Pojasnilo 4.11.)	892	342	877	328
SKUPAJ	2.506	1.862	2.479	1.836

Skupina je v letu 2025 iz pravice do uporabe pripoznala 479 tisoč EUR stroška amortizacije (2024: 475 tisoč EUR) in banka 479 tisoč EUR (2024: 475 tisoč EUR).

3.12. Rezervacije

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva (Pojasnili 4.18. a in d)	334	(309)	342	(309)
Odhodki od oblikovanih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	3.769	558	3.804	558
Prihodki od ukinjenih rezervacij za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva za zunajbilančne obveznosti	3.435	867	3.462	867
Neto druge rezervacije	123	142	129	139
Neto rezervacije za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge (Pojasnili 4.18. b in c)	123	142	129	139
Odhodki od oblikovanih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge	130	142	129	139
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pokojnine in pozaposlitvene obveznosti do zaposlencev za določene zasluge	7	0	0	0
Neto rezervacije za druge rezervacije (Pojasnilo 4.18. e)	0	0	0	0
Odhodki od oblikovanih rezervacij za druge rezervacije	0	0	0	0
Prihodki iz ukinjenih rezervacij iz drugih rezervacij	0	0	0	0
NETO REZERVACIJE	457	(167)	471	(170)

Iz rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti in iz drugih rezervacij je Skupina izkazala 457 tisoč EUR neto odhodkov in banka 471 tisoč EUR neto odhodkov. Banka je izkazala 342 tisoč EUR neto odhodkov iz oblikovanih rezervacij za zunajbilančne potencialne obveznosti. Dodatno je oblikovala 129 tisoč EUR neto odhodkov iz rezervacij za jubilejne nagrade in odpravnine.

3.13. Oslabitve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Neto oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	1.559	(824)	1.584	(1.488)
Neto oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	151	34	151	34
Oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	346	48	346	48
Odprava oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	195	14	195	14
Neto oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	(15)	(65)	(15)	(65)
Oslabitve dolžniških vrednostnih papirjev	44	75	44	75
Odprava oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	59	140	59	140
Neto oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	1.423	(793)	1.448	(1.457)
Oslabitve kreditov in drugih finančnih sredstev	15.520	10.832	15.338	10.148
Odprava oslabitev kreditov in drugih finančnih sredstev	14.097	11.625	13.890	11.605
Neto oslabitve nefinančnih sredstev	74	(12)	(38)	78
Neto oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin (Pojasnilo 4.10. b)	(38)	(12)	(38)	78
Oslabitve (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	3	78	3	78
Odprava oslabitev (prevrednotenja) naložbenih nepremičnin	41	90	41	0
Neto oslabitve (prevrednotenja) drugih sredstev	112	0	0	0
Oslabitve (prevrednotenja) zalog nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	112	0	0	0
NETO OSLABITVE	1.633	(836)	1.546	(1.410)

3.14. Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanj

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Davek iz dobička	2.779	5.871	2.779	5.741
Odloženi davek (Pojasnilo 4.19. d)	20	44	20	45
SKUPAJ	2.799	5.915	2.799	5.786
Dobiček/izguba pred obdavčitvijo	13.324	28.981	13.522	28.610
Davek, izračunan po 22 % davčni stopnji	2.931	6.391	2.975	6.294
Davčno nepriznani prihodki	(118)	(157)	(27)	(98)
Davčno nepriznani odhodki	313	400	195	171
Davčne olajšave in pokrivanje davčne izgube	(327)	(719)	(344)	(581)
SKUPAJ	2.799	5.915	2.799	5.786
Efektivna davčna stopnja (v %)	21	20	21	20

Davek od dohodka pravnih oseb je obračunan v skladu ZDDPO-2. V preteklem letu je FURS v okviru rednih pregledov preveril, kako banka izkorišča olajšave za zaposlovanje in izvzema dividende 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.

3.15. 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.	
	2025	2024	2025	2024
Čisti dobiček (v tisoč evrih)	10.560	23.066	10.723	22.824
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi (v tisoč evrih)	11.208	23.681	11.369	23.442
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)	2,50	5,45	2,53	5,39
Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico (v evrih na delnico)	2,65	5,60	2,69	5,54

Osnovni dobiček Skupine na delnico za leto 2025 znaša 2,50 EUR (2024: 5,45 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 2,65 EUR (2024: 5,60 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2025 je bilo 4.231.682 (2024: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Osnovni dobiček banke na delnico za leto 2025 znaša 2,53 EUR (2024: 5,39 EUR osnovnega dobička). Vseobsegajoči donos po obdavčitvi na delnico znaša 2,69 EUR (2024: 5,54 EUR). Tehtano povprečno število izdanih navadnih delnic, vpisanih v KDD – Centralni klirinško depotni družbi d. d., za leto 2025 je bilo 4.231.682 (2024: 4.231.682) z odšteti lastnimi delnicami.

Knjigovodska vrednost delnice banke in Skupine je na dan 31. 12. 2025 znašala 26,747188 EUR (31. 12. 2024: 26,421846 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.	
	2025	2024	2025	2024
Denar				
Denar v blagajni	8.366	8.908	8.366	8.908
Stanje na računih pri centralni banki	389.779	475.134	389.779	475.133
Vpogledne vloge pri bankah	5.055	7.780	5.055	7.780
Popravki vrednosti	0	0	0	0
SKUPAJ (Pojasnilo 4.1. b)	403.200	491.822	403.200	491.821

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. 2025 do 31. 12. 2025 so v obdobju povprečno znašale 14.125 tisoč EUR.

Obvezne rezerve so se v letu 2025 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 2025	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2025
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	491.784	(218)	(88.381)	403.185
SKUPAJ	491.784	(218)	(88.381)	403.185

DBS d. d.

	Stanje 1. januarja 2025	Tečajne razlike	Neto povečanje/ (zmanjšanje)	Stanje 31. decembra 2025
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah (Pojasnilo 4.1. a)	491.784	(218)	(88.381)	403.185
SKUPAJ	491.784	(218)	(88.381)	403.185

4.2. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

a) Razčlenitev finančnih sredstev v posesti za trgovanje

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje (Pojasnilo 3.2.)	0	0	0	0
Kreditni, namenjeni trgovanju	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	0	0

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.	
	2025	2024	2025	2024
Lastniški instrumenti				
Stanje 1. januarja	0	91	0	91
- pridobitev	0	0	0	0
- prodaja	0	(144)	0	(144)
- prevrednotenje	0	20	0	20
- razlika v ceni	0	33	0	33
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
Dolžniški vrednostni papirji				
Stanje 1. januarja	0	0	0	0
- pridobitev	0	4.029	0	4.029
- prodaja/zapadlost	0	(4.065)	0	(4.065)
- prevrednotenje	0	0	0	0
- razlika v ceni	0	36	0	36
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
Kreditni				
Stanje 1. januarja	0	31	0	31
- povečanje	0	37.736	0	37.736
- tečajne razlike	0	(1)	0	(1)
- prodaja	0	(37.766)	0	(37.766)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0
SKUPAJ	0	0	0	0

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.	
	2025	2024	2025	2024
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe	3.224	2.980	3.224	2.980
Sklad za likvidacijo bank	2.852	2.784	2.852	2.784
Ostale kapitalske naložbe	372	196	372	196
Dolžniški instrumenti				
Obveznice, izdane od RS	25.939	0	25.939	0
Obveznice, izdane od drugih držav	50.898	43.294	50.898	43.294
Obveznice, izdane od drugih izdajateljev	13.190	2.596	13.190	2.596
Zakladne menice	24.834	9.881	24.834	9.881
Popravki vrednosti	(171)	(35)	(171)	(35)
SKUPAJ	117.914	58.716	117.914	58.716

Banka je v letu 2025 iz naslova nakupov za 105.565 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 2025 povečalo za 68 tisoč EUR, to je na 2.852 tisoč EUR (2024: 2.784 tisoč EUR).

b) Gibanje vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	58.716	2.822	58.716	2.822
Nakupi	105.565	54.845	105.565	54.845
Prodaja/zapadlost	(45.358)	(94)	(45.358)	(94)
Tečajne razlike	(245)	89	(245)	89
(Oblikovanje)/odprava oslabitev	(137)	(35)	(137)	(35)
Prevrednotenja	(627)	1.089	(627)	1.089
Stanje 31. decembra	117.914	58.716	117.914	58.716

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.	
	2025	2024	2025	2024
Lastniški instrumenti				
Kapitalske naložbe				
- Sklad za likvidacijo bank	2.852	2.784	2.852	2.784
- Ostale kapitalske naložbe skupaj	372	196	372	196
Advance Capital Partners – ACP	280	100	280	100
Bankart d. o. o.	33	33	33	33
LP Invest d. d. (prej Marles d. d., Limbuš)	9	9	9	9
Elektro Ljubljana d. d.	48	52	48	52
Zadružna zveza Slovenije, z. o. o.	2	2	2	2
SKUPAJ	3.224	2.980	3.224	2.980

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.

Skupina je prejela 64 tisoč EUR dividend od družbe Bankart d. o. o. (pojasnilo 3.2.).

4.4. Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Dolgoročni vrednostni papirji bank	21.368	4.769	21.368	4.769
Dolgoročni vrednostni papirji države RS	90.780	100.916	90.780	100.916
Dolgoročni vrednostni papirji države	46.940	31.145	46.940	31.145
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji nefinančnih družb	0	506	0	506
Dolgoročni dolžniški vrednostni papirji drugih finančnih institucij	993	1.467	993	1.467
Popravki vrednosti	(54)	(69)	(54)	(69)
SKUPAJ	160.027	138.734	160.027	138.734

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.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	138.734	221.607	138.734	221.607
Nakupi	52.667	9.071	52.667	9.071
Dospetja	(31.406)	(91.973)	(31.406)	(91.973)
Tečajne razlike	17	(35)	17	(35)
Popravki vrednosti	15	64	15	64
Stanje 31. decembra	160.027	138.734	160.027	138.734

4.5. Krediti bankam in centralni banki po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Kreditni domačim bankam	5	0	14	0
Kreditni tujim bankam	0	0	0	0
SKUPAJ	5	0	14	0

b) Razčlenitev po ročnosti kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Kratkoročni krediti	5	0	14	0
Dolgoročni krediti	0	0	0	0
SKUPAJ	5	0	14	0

4.6. Krediti strankam, ki niso banke, merjeni po odplačni vrednosti

a) Razčlenitev po vrstah kreditov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Kredit	844.769	817.626	865.976	837.938
Finančni najem (lizing)	25.500	24.391	0	0
Okvirni kredit	21.554	23.483	21.817	23.477
Popravki vrednosti	(13.610)	(11.154)	(12.951)	(10.552)
SKUPAJ	878.213	854.346	874.842	850.863

b) Razčlenitev po bonitetah in skupinah

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	598.630	8.355	0	0	606.985	717.598	6.594	4	0	724.196
Boniteta terjatve B	208.077	27.045	0	0	235.122	81.456	30.070	0	0	111.526
Boniteta terjatve C	18.816	11.288	0	0	30.104	888	12.687	0	0	13.575
Boniteta terjatve D	0	0	4.295	0	4.295	0	0	2.326	0	2.326
Boniteta terjatve E	0	0	2.265	0	2.265	0	0	1.616	0	1.616
Boniteta terjatve P	0	17	13.035	0	13.052	0	1.088	11.173	0	12.261
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	825.523	46.705	19.595	0	891.823	799.942	50.439	15.119	0	865.500
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(2.594)	(2.814)	(8.202)	0	(13.610)	(1.546)	(2.741)	(6.867)	0	(11.154)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	822.929	43.891	11.393	0	878.213	798.396	47.698	8.252	0	854.346

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	585.681	7.907	0	0	593.588	705.478	6.292	4	0	711.774
Boniteta terjatve B	223.973	24.264	0	0	248.237	95.065	28.645	0	0	123.710
Boniteta terjatve C	18.573	10.677	0	0	29.250	888	10.913	0	0	11.801
Boniteta terjatve D	0	0	4.295	0	4.295	0	0	2.326	0	2.326
Boniteta terjatve E	0	0	2.265	0	2.265	0	0	1.616	0	1.616
Boniteta terjatve P	0	0	10.158	0	10.158	0	1.088	9.100	0	10.188
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	828.227	42.848	16.718	0	887.793	801.431	46.938	13.046	0	861.415
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(2.836)	(2.621)	(7.494)	0	(12.951)	(1.693)	(2.468)	(6.391)	0	(10.552)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	825.391	40.227	9.224	0	874.842	799.738	44.470	6.655	0	850.863

c) Krediti strankam, ki niso banke – od tega terjatve iz naslova finančnega najema

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Bruto terjatve iz naslova finančnega najema				
Zapadle do 1 leta	2.933	4.730	-	-
Zapadle od 1 leta do 5 let	14.465	12.888	-	-
Zapadle nad 5 let	8.102	6.773	-	-
SKUPAJ	25.500	24.391	-	-
Popravki vrednosti	(1.058)	(862)	-	-
Neto terjatve iz naslova finančnega najema	24.442	23.529	-	-

4.7. Druga finančna sredstva

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Terjatve do kupcev	1.740	1.436	613	98
Drugo	2.544	1.778	2.544	1.777
Popravki vrednosti	(292)	(345)	(201)	(169)
SKUPAJ	3.992	2.873	2.956	1.706

4.8. Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
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	0	0	0
Prodaja	0	0	0	0
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 2025 niso spremenile. Konec decembra 2025 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

2025	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 2024	12.912	2.807	9.926	340	495	26.480
Povečanja	0	0	0	0	1.813	1.813
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	1.245	268	548		(2.061)	0
Zmanjšanja	(441)	(88)	(382)	(106)	0	(1.017)
Stanje 31. decembra 2025	13.716	2.987	10.092	234	247	27.276
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2025	6.575	1.928	8.052	82	0	16.637
Zmanjšanja	(142)	(87)	(374)	(45)	0	(648)
Amortizacija	359	337	377	62	0	1.135
Stanje 31. decembra 2025	6.792	2.178	8.055	99	0	17.124
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2025	6.337	879	1.874	258	495	9.843
Stanje 31. decembra 2025	6.924	809	2.037	135	247	10.152
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2024	2.727	0	0	0	0	2.727
Povečanja - nov najem	2.929	0	0	0	0	2.929
Zmanjšanja - zaključek najema	(397)	0	0	0	0	(397)
Zmanjšanja - znižanje najema	(2.518)	0	0	0	0	(2.518)
Stanje 31. decembra 2025	2.741	0	0	0	0	2.741
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2025	621	0	0	0	0	621
Zmanjšanja - zaključek najema	(397)	0	0	0	0	(397)
Zmanjšanje - znižanje najema	(361)	0	0	0	0	(361)
Amortizacija iz pravice iz najemov	479	0	0	0	0	479
Stanje 31. decembra 2025	342	0	0	0	0	342
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2025	2.106	0	0	0	0	2.106
Stanje 31. decembra 2025	2.399	0	0	0	0	2.399
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2025	8.443	879	1.874	258	495	11.949
Stanje 31. decembra 2025	9.323	809	2.037	135	247	12.551

Skupina nima zastavljenih nepremičnin za prejeta posojila.

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	0	0	0	0	1.393	1.393
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	502	578	134	(1.214)	0
Zmanjšanja	0	(296)	(55)	(8)	0	(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	0	(294)	(55)	(5)	0	(354)
Amortizacija	340	315	327	63	0	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	0	0	0	0	1.241
Zmanjšanja - zaključek najema	(1)	0	0	0	0	(1)
Zmanjšanja - znižanje najema	(1.047)	0	0	0	0	(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)	0	0	0	0	(1)
Zmanjšanje - znižanje najema	(375)	0	0	0	0	(375)
Amortizacija iz pravice iz najemov	475	0	0	0	0	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

DBS d. d.

2025	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 2024	12.912	2.782	9.714	321	495	26.224
Povečanja	0	0	0	0	1.811	1.811
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	1.245	268	546	0	(2.059)	0
Zmanjšanja	(441)	(88)	(382)	(106)	0	(1.017)
Stanje 31. decembra 2025	13.716	2.962	9.878	215	247	27.018
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2025	6.575	1.908	7.931	78	0	16.492
Zmanjšanja	(141)	(87)	(374)	(45)	0	(647)
Amortizacija	358	337	366	62	0	1.123
Stanje 31. decembra 2025	6.792	2.158	7.923	95	0	16.968
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2025	6.337	874	1.783	243	495	9.732
Stanje 31. decembra 2025	6.924	804	1.955	120	247	10.050
Pravice iz najemov						
Nabavna vrednost						
Stanje 31. decembra 2024	2.727	0	0	0	0	2.727
Povečanja - nov najem	2.929	0	0	0	0	2.929
Zmanjšanja - zaključek najema	(397)	0	0	0	0	(397)
Zmanjšanja - znižanje najema	(2.518)	0	0	0	0	(2.518)
Stanje 31. decembra 2025	2.741	0	0	0	0	2.741
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja 2025	621	0	0	0	0	621
Zmanjšanja - zaključek najema	(397)	0	0	0	0	(397)
Zmanjšanje - znižanje najema	(361)	0	0	0	0	(361)
Amortizacija iz pravice iz najemov	479	0	0	0	0	479
Stanje 31. decembra 2025	342	0	0	0	0	342
Neodpisana vrednost						
Stanje 1. januarja 2025	2.106	0	0	0	0	2.106
Stanje 31. decembra 2025	2.399	0	0	0	0	2.399
Neodpisana vrednost skupaj						
Stanje 1. januarja 2025	8.443	874	1.783	243	495	11.838
Stanje 31. decembra 2025	9.323	804	1.955	120	247	12.449

Banka nima opredmetenih osnovnih sredstev, ki so dana kot poročstvo za obveznosti in katerih lastninska pravica je omejena.

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	0	0	0	0	1.393	1.393
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	0	501	578	134	(1.214)	(1)
Zmanjšanja	0	(296)	(55)	(8)	0	(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	0	(294)	(55)	(5)	0	(354)
Amortizacija	340	313	321	59	0	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	0	0	0	0	1.241
Zmanjšanja - zaključek najema	(1)	0	0	0	0	(1)
Zmanjšanja - znižanje najema	(1.047)	0	0	0	0	(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)	0	0	0	0	(1)
Zmanjšanje - znižanje najema	(375)	0	0	0	0	(375)
Amortizacija iz pravice iz najemov	475	0	0	0	0	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

4.10. Naložbene nepremičnine

a) Razčlenitev po vrstah

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Dolgoročne naložbe v naložbene nepremičnine				
- zemljišča	4.013	4.029	4.013	4.029
- zgradbe	7.937	8.403	7.937	8.403
SKUPAJ	11.950	12.432	11.950	12.432

b) Gibanje naložbenih nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	12.432	14.601	12.432	13.491
Povečanje	33	0	33	0
Prenos iz zalog	0	0	0	0
Zmanjšanja	(893)	(2.372)	(893)	(1.172)
Odpis	0	(37)	0	(37)
Odprava oslabitev (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.13.)	41	90	41	0
Brezplačen prenos	0	(28)	0	(28)
Oslabitve (prevrednotenja) (Pojasnilo 3.13.)	(3)	(78)	(3)	(78)
Izgube ob odpravi	0	(10)	0	(10)
Prihodki ob odpravi	340	266	340	266
Stanje 31. decembra	11.950	12.432	11.950	12.432

Pogodbe za najem nepremičnin se v obdobju najema lahko prekinejo. V letu 2025 je Skupina naložbene nepremičnine oslabila za 3 tisoč EUR (2024: 78 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

	2025			2024		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	4.368	3.540	7.908	4.070	265	4.335
Povečanja	0	2.049	2.049	30	3.680	3.710
Zmanjšanja	0	0	0	(137)	0	(137)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	5.502	(5.502)	0	405	(405)	0
Stanje 31. decembra	9.870	87	9.957	4.368	3.540	7.908
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.491	0	3.491	3.286	0	3.286
Amortizacija	892	0	892	342	0	342
Zmanjšanja	0	0	0	(137)	0	(137)
Stanje 31. decembra	4.383	0	4.383	3.491	0	3.491
Stanje 1. januarja	877	3.540	4.417	784	265	1.049
Stanje 31. decembra	5.487	87	5.574	877	3.540	4.417

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.

	2025			2024		
	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj	Neopredmetena osnovna sredstva	Neopredmetena osnovna sredstva v pripravi	Skupaj
Nabavna vrednost						
Stanje 1. januarja	4.036	3.540	7.576	3.768	265	4.033
Povečanja	0	2.026	2.026	0	3.680	3.680
Zmanjšanja	0	0	0	(137)	0	(137)
Prenos iz osnovnih sredstev v pripravi	5.479	(5.478)	1	405	(405)	0
Stanje 31. decembra	9.515	88	9.603	4.036	3.540	7.576
Popravek vrednosti						
Stanje 1. januarja	3.248	0	3.248	3.057	0	3.057
Amortizacija	877	0	877	328	0	328
Zmanjšanja	0	0	0	(137)	0	(137)
Stanje 31. decembra	4.125	0	4.125	3.248	0	3.248
Stanje 1. januarja	788	3.540	4.328	711	265	976
Stanje 31. decembra	5.390	88	5.478	788	3.540	4.328

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.	
	2025	2024	2025	2024
Terjatve za odmerjeni davek	2.613	28	2.483	0
Odložene terjatve za davek (Pojasnilo 4.19. b)	3.027	3.039	3.027	3.039
SKUPAJ	5.640	3.067	5.510	3.039

Skupina na dan 31. 12. 2025 izkazuje 2.613 tisoč EUR terjatev za davek od dohodka pravnih oseb (DDPO), ki predstavljajo presežek med letom vplačanih akontacij nad obračunanim DDPO za leto 2025. Finančna uprava Republike Slovenije bo preplačilo vrnila najkasneje do 30. 4. 2026. V letu 2025 je banka na podlagi pozitivne davčne osnove za leto 2024 plačevala akontacije DDPO v višini 478 tisoč EUR mesečno. Nova mesečna akontacija, izračunana na podlagi v DDPO v letu 2025, bo za banko v letu 2026 znašala 232 tisoč EUR.

4.13. Druga sredstva

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Terjatve za vračilo razlike med vstopnim in obračunanim DDV za davčno obdobje	8	1	0	0
Vnaprej plačani in kratkoročno nevracunani stroški	310	315	296	305
Prehodno nezaračunani prihodki	0	655	0	0
Dolgoročno odloženi stroški poslovanja	33	31	33	31
Zaloge materiala	172	20	173	20
Zaloge nepremičnin (Pojasnilo 4.13. b)	857	121	32	106
Zaloge kovancev za prodajo	166	165	166	165
Terjatve za dane predujme - oprema	0	33	0	33
Predujmi dobaviteljem za obratna sredstva	474	512	2	7
Terjatve za plačane kupnine	0	3	0	3
Drugo	4	3	1	1
Popravki vrednosti	0	(1)	0	(1)
SKUPAJ	2.024	1.858	703	670

Gibanje popravkov vrednosti drugih sredstev je razkrito v poglavju 5.1.5. (pojasnilo f).

b) Gibanje zalog nepremičnin

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	121	119	106	104
Povečanje	924	77	2	77
Prodaja	(76)	(75)	(76)	(75)
Prenos na naložbene nepremičnine	0	0	0	0
Prevrednotenje	(112)	0	0	0
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.13. a)	857	121	32	106

V letu 2025 banka ni oslabilila zalog nepremičnin (2024: 0 tisoč EUR). Skupina je v letu 2025 oslabilila zalogo nepremičnin v višini 112 tisoč EUR (2024: 0 tisoč EUR).

4.14. Vloge in krediti bank in centralnih bank

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Vloge bank in centralnih bank				
Vpogledne vloge bank	432	305	432	305
Dolgoročne vloge bank	1.007	1.007	1.007	1.007
Kreditni bank in centralnih bank				
Kratkoročni krediti bank	266	0	0	0
SKUPAJ	1.705	1.312	1.439	1.312

4.15. Vloge strank, ki niso banke

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Vloge na vpogled	1.069.742	962.032	1.069.919	962.376
Kratkoročne vloge	231.735	283.931	231.735	283.931
Dolgoročne vloge	164.911	205.111	164.911	205.111
SKUPAJ	1.466.388	1.451.074	1.466.565	1.451.418

Med dolgoročne vloge so v letu 2024 vključene tudi vloge z lastnostmi podrejenih obveznosti banke (pojasnilo 4.17.).

4.16. Druge finančne obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Obveznosti iz kartičnega poslovanja	2.112	0	2.112	0
Druge finančne obveznosti	4.374	791	4.352	774
Vnaprej vračunani odhodki	912	1.033	912	997
Obveznosti do dobaviteljev	1.075	665	1.006	651
Obveznosti iz najema	2.476	2.151	2.476	2.151
Obveznosti za neizvršena izplačila	178	9	178	9
SKUPAJ	11.127	4.649	11.036	4.582

Med obveznostmi iz najema so prikazane obveznosti iz najemov za poslovne prostore v skladu z MSRP 16.

4.17. Podrejene obveznosti

a) Razčlenitev po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Vloge strank, ki niso banke - dolgoročne vloge (Pojasnilo 4.15.)	0	2.120	0	2.120
SKUPAJ	0	2.120	0	2.120

b) Razčlenitev po sektorjih

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Podrejene obveznosti				
- do drugih finančnih institucij	0	2.120	0	2.120
SKUPAJ	0	2.120	0	2.120

V podrejenih obveznostih za leto 2024 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. V letu 2025 so obveznosti zapadle in banka ni vpisovala novega podrejenega dolga.

4.18. Rezervacije

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge (Pojasnili 4.18. b in c)	1.550	1.745	1.519	1.715
Prevzete obveznosti in dana poročstva (Pojasnilo 4.18. d)	582	248	591	248
Skupina 1	268	99	276	99
Skupina 2	156	104	157	104
Skupina 3	158	45	158	45
Druge rezervacije (Pojasnilo 4.18. e)	302	312	270	272
SKUPAJ	2.434	2.305	2.380	2.235

b) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Rezervacije za odpravnine	1.368	1.544	1.342	1.519
Drugi dolgoročni zasluški zaposlencev	182	201	177	196
SKUPAJ (Pojasnilo 4.18. a)	1.550	1.745	1.519	1.715

Pri aktuarskem izračunu rezervacij za odpravnine in jubilejne nagrade za zaposlenca so bile uporabljene naslednje predpostavke: za povprečno plačo v Republiki Sloveniji je predpostavljena 2,9-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 3,77 % letno. Predpostavke o gibanju zaposlovanja in s tem povezanih obveznostih družbe: predpostavlja se, da je fluktuacija zaposlencev 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. 2025 je prikazana v spodnji tabeli.

Predpostavka	Odmik	Opis	Skupaj	Odpravnine	DBS d. d.
					2025
Centralni scenarij	0,00 %	stanje	1.522	1.345	177
Diskontna obrestna mera	-0,50 %	stanje	1.589	1.406	183
		razlika	67	61	6
	0,50 %	stanje	1.460	1.288	172
		razlika	(62)	(57)	(5)
Rast plač	-0,50 %	stanje	1.459	1.287	172
		razlika	(63)	(58)	(5)
	0,50 %	stanje	1.590	1.406	184
		razlika	68	61	7
Trajanje (DBO)			88,0	9,1	6,7

c) Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlencev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	1.745	1.512	1.715	1.488
Oblikovane rezervacije med letom	129	441	128	435
Ukinjene rezervacije med letom	(158)	0	(158)	0
Porabljene rezervacije med letom	(166)	(208)	(166)	(208)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.18. b)	1.550	1.745	1.519	1.715

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev Skupine znašajo 1.550 tisoč EUR, za kar so bile po stanju 31. 12. 2025 ukinjene rezervacije v višini 27 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 130 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski presežek za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 156 tisoč EUR in ukinil (pojasnilo 4.23.).

Na novo izračunane obveznosti do zaposlencev banke znašajo 1.519 tisoč EUR, za kar so bile po stanju 31. 12. 2025 ukinjene rezervacije v višini 28 tisoč EUR. Povečanje obveznosti, ki se nanaša na strošek obdobja v višini 129 tisoč EUR, se oblikuje prek poslovnega izida. Aktuarski presežek za odpravnine se je oblikoval prek drugega vseobsegajočega donosa v višini 157 tisoč EUR (pojasnilo 4.23.).

d) Gibanje rezervacij za prevzete obveznosti in dana poroštva

Skupina DBS	2025				2024			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	99	104	45	248	132	385	40	557
prenos v Skupino 1	73	(73)	0	0	74	(74)	0	0
prenos v Skupino 2	(22)	49	(27)	0	(13)	80	(67)	0
prenos v Skupino 3	(2)	(8)	10	0	(6)	(4)	10	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	210	180	7	397	104	26	7	137
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(37)	(6)	(8)	(51)	(13)	(13)	(6)	(32)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(53)	(90)	131	(12)	(179)	(296)	61	(414)
Stanje 31. decembra	268	156	158	582	99	104	45	248

DBS d. d.	2025				2024			
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupaj
Stanje 1. januarja	99	104	45	248	132	385	40	557
prenos v Skupino 1	73	(73)	0	0	74	(74)	0	0
prenos v Skupino 2	(22)	49	(27)	0	(13)	80	(67)	0
prenos v Skupino 3	(2)	(8)	10	0	(6)	(4)	10	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	210	180	7	397	104	26	7	137
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(37)	(6)	(8)	(51)	(13)	(13)	(6)	(32)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(45)	(89)	131	(3)	(179)	(296)	61	(414)
Stanje 31. decembra	276	157	158	591	99	104	45	248

e) Gibanje drugih rezervacij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	312	380	272	340
Oblikovane rezervacije med letom	0	0	0	0
Porabljene rezervacije	(10)	(68)	(2)	(68)
Stanje 31. decembra (Pojasnilo 4.18. a)	302	312	270	272

4.19. Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Obveznosti za odmerjeni davek	4	1.749	0	1.619
Odložene obveznosti za davek	178	254	178	254
SKUPAJ	182	2.003	178	1.873

Obveznost za davek od dohodkov pravnih oseb je izračunana v skladu z Zakonom o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPO-2) ob upoštevanju 22-odstotne davčne stopnje in za Skupino znaša 4 tisoč EUR. Banka zaradi presežka med letom vplačanih akontacij v letu 2025 izkazuje terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb (pojasnilo 4.12.).

b) Odložene obveznosti in terjatve za davek po postavkah izkaza finančnega položaja

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
1. Odložene obveznosti za davek				
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	177	254	177	254
SKUPAJ	177	254	177	254
2. Odložene terjatve za davek				
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	59	96	59	96
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	53	27	53	27
Oslabitev kapitalske naložbe	2.915	2.916	2.915	2.916
SKUPAJ (Pojasnilo 4.12.)	3.027	3.039	3.027	3.039
Neto odloženi davek (2 - 1)	2.850	2.785	2.850	2.785

Nepokrita davčna izguba Skupine iz preteklih let na dan 31. 12. 2025 znaša 12.301 tisoč EUR. Banka od leta 2023 dalje nima davčne izgube iz preteklih let. Oblikovane so terjatve za odložene davke iz naslova oslabitev kapitalskih naložb in rezervacij za zaposlene v višini 3.536 tisoč EUR ter popravke le-teh v višini 509 tisoč EUR. Iz naslova okrepitev vrednostnih papirjev izhaja obveznost za odloženi davek v višini 177 tisoč EUR.

c) Gibanje odloženih davkov

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	2.785	3.080	2.785	3.080
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	104	(248)	104	(248)
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(2)	(14)	(2)	(14)
Oslabitev kapitalske naložbe	0	0	0	0
Rezervacije za odpravnine in jubilejne nagrade	(37)	(33)	(37)	(33)
Stanje 31. decembra	2.850	2.785	2.850	2.785

d) Odloženi davki v izkazu poslovnega izida vsebujejo naslednje začasne razlike

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Druge rezervacije	(18)	(30)	(18)	(31)
Oslabitev kapitalske naložbe	0	0	0	0
Oslabitev dolžniških vrednostnih papirjev	(2)	(14)	(2)	(14)
SKUPAJ (Pojasnilo 3.14.)	(20)	(44)	(20)	(45)

Odloženi davki za sredstva in obveznosti so obračunani po davčni stopnji 22 %, za katero se pričakuje, da se bo uporabljala v obdobju, v katerem se bo posamezna terjatev realizirala.

4.20. Druge obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Vnaprej plačani in odloženi prihodki	177	152	64	31
Obveznosti za prejete predujme	138	122	62	65
Obveznosti za obračunane davke, prispevke in druge dajatve	2.844	3.421	2.838	3.364
Obveznosti za plače in druga nadomestila	1.059	982	1.039	966
Obveznosti za davke in prispevke	589	524	578	514
Vnaprej vračunani stroški	921	1.221	921	1.221
SKUPAJ	5.728	6.422	5.502	6.161

4.21. Osnovni kapital

a) Razčlenitev osnovnega kapitala

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost	Število navadnih delnic	Vpisana vrednost
Stanje 31. decembra 2024/1. januarja 2025	4.268.248	17.811	4.268.248	17.811
Stanje 31. decembra 2025	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 2025 znaša 17.811.083,54 EUR.

b) Delničarji z več kot 5 % osnovnega kapitala

Naziv delničarja	2025	
	DBS d. d.	
	Število delnic	Delež v delniškem kapitalu v KDD
KD Group d. d.	1.250.755	29,378
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 2025 je bilo v KDD vpisanih 196 imetnikov delnic Deželne banke Slovenije d. d., (2024: 201), od tega 91 domačih pravnih oseb, 102 domači fizični osebi, 1 tuja pravna oseba in 2 fiduciarna računa v tujini. Število imetnikov delnic banke se je v letu 2025 zmanjšalo za 5.

4.22. Kapitalske rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
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 2025 in na dan 31. decembra 2024 znašajo 31.257 tisoč EUR ter predstavljajo vplačila, ki presegajo nominalne zneske vplačanih delnic (vplačani presežek kapitala).

4.23. Akumulirani drugi vseobsegajoči donos

a) Razčlenitev akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	360	(256)	359	(261)
Postavke, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	242	(215)	241	(211)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z aktuarskimi dobički/ izgubami iz naslova pokojninskih načrtov z določenimi zaslučki	202	(261)	201	(257)
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	75	62	75	62
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki pozneje ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	(35)	(16)	(35)	(16)
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	(446)	831	(446)	831
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (Pojasnilo 4.3. b)	(565)	1.065	(565)	1.065
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	(565)	1.079	(565)	1.079
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	0	(14)	0	(14)
Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	119	(234)	119	(234)
Stanje 31. decembra	156	360	154	359

Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid, se nanašajo na aktuarski presežek za odpravnine ob upokojitvi (pojasnilo 4.18. b) in na presežek iz spremembe poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente.

b) Gibanje akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	360	(256)	359	(261)
Povečanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	202	(302)	201	(298)
Zmanjšanje aktuarskega primanjkljaja za odpravnine	(19)	39	(19)	39
Sprememba poštene vrednosti vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	(387)	880	(387)	880
Prodaja vrednostnih papirjev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	(1)	0	(1)
Stanje 31. decembra	156	360	154	359

4.24. Rezerve iz dobička

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Rezerve za lastne delnice	601	601	601	601
Statutarne rezerve	1.924	1.924	1.924	1.924
Druge rezerve iz dobička	56.722	46.441	56.722	46.441
SKUPAJ	59.247	48.966	59.247	48.966

Drugi rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarjem ali drugim osebam.

b) Rezerve za lastne delnice

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	601	601	601	601
Stanje 31. decembra	601	601	601	601

c) Statutarne rezerve

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
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.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	46.441	35.029	46.441	35.029
Razporeditev po sklepu skupščine	0	0	0	0
Prenos iz čistega dobička	10.281	11.412	10.281	11.412
Stanje 31. decembra	56.722	46.441	56.722	46.441

4.25. Lastni deleži

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
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.

4.26. Zadržani dobiček (vključno s čistim dobičkom poslovnega leta)

a) Razčlenitev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 1. januarja	14.656	12.544	14.017	12.145
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	10.560	23.066	10.723	22.824
Izplačilo (obračun) dividend	(9.098)	(9.500)	(9.098)	(9.500)
Razporeditev čistega dobička v rezerve iz dobička	(10.281)	(11.412)	(10.281)	(11.412)
Drugi prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	(138)	(1)	0	(1)
Drugo	(43)	(41)	(43)	(39)
SKUPAJ	5.656	14.656	5.318	14.017

b) Bilančni dobiček

	DBS d. d.	
	2025	2024
Čisti dobiček poslovnega leta	10.723	22.824
preneseni čisti dobiček/prenesena čista izguba	(44)	2.605
povečanje drugih rezerv iz dobička po sklepu uprave	(5.361)	(11.412)
BILANČNI DOBIČEK	5.318	14.017

O razdelitvi bilančnega dobička poslovnega leta 2025, ki znaša 5.318 tisoč EUR, bo odločala skupščina.

4.27. Zunajbilančne obveznosti

a) Razčlenitev po vrstah potencialnih in prevzetih obveznosti

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Garancije	14.411	18.444	14.411	18.444
Prevzete obveznosti iz odobrenih kreditov	72.344	73.707	74.078	74.707
SKUPAJ	86.755	92.151	88.489	93.151
Rezervacije (Pojasnila 4.18. a)	(582)	(248)	(591)	(248)

4.28. Poslovanje po pooblastilu

Skupina s sredstvi v skupni vrednosti 267 tisoč EUR (2024: 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 2025 zaračunala opravnine v vrednosti 34 tisoč EUR (2024: 4 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 (2024: 267 tisoč EUR).

4.29. 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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Dana posojila in depoziti														
Stanje 1. januarja	5	5	294	329	7	1	1.088	1.288	0	0	8	5	247	224
Povečanje	2	1	75	80	18	16	0	8.846	0	0	11	11	7	103
Zmanjšanje	(7)	(1)	(107)	(115)	(21)	(10)	(1.088)	(9.046)	0	0	(11)	(8)	(34)	(80)
Stanje 31. decembra	0	5	262	294	4	7	0	1.088	0	0	8	8	220	247
Prihodki iz obresti	0	0	7	10	0	0	10	72	0	0	0	0	9	8
Popravki vrednosti	0	0	1	1	0	0	0	61	0	0	0	0	1	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	164	190	874	755	320	98	1.314	33.296	4.770	2.505	283	197	217	172
Povečanje	553	688	4.728	4.514	1.440	1.120	453	123.147	3.774	4.703	824	478	256	515
Zmanjšanje	(685)	(714)	(4.272)	(4.395)	(1.462)	(898)	(431)	(155.129)	(4.497)	(2.438)	(823)	(392)	(384)	(470)
Stanje 31. decembra	32	164	1.330	874	298	320	1.336	1.314	4.047	4.770	284	283	89	217
Odhodki za obresti	2	2	7	6	3	2	78	7	148	6	2	2	0	0
Prihodki iz prejetih opravil	0	0	2	2	0	0	45	19	1	1	0	0	1	1
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	1	4	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(1)	(4)	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	0	4	0	0	0	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	2	56	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	1	3	0	0	420	822	0	0	0	0	0	0

* Zajeti so 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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Dana posojila in depoziti														
Stanje 1. januarja	5	5	263	281	7	1	1.088	1.288	0	0	8	5	247	224
Povečanje	2	1	75	80	18	16	0	8.846	0	0	11	11	7	103
Zmanjšanje	(7)	(1)	(91)	(98)	(21)	(10)	(1.088)	(9.046)	0	0	(11)	(8)	(34)	(80)
Stanje 31. decembra	0	5	247	263	4	7	0	1.088	0	0	8	8	220	247
Prihodki iz obresti	0	0	7	9	0	0	10	72	0	0	0	0	9	8
Popravki vrednosti	0	0	1	0	0	0	0	61	0	0	0	0	1	0
Prejeti depoziti in posojila														
Stanje 1. januarja	164	190	874	755	320	98	1.314	33.296	4.770	2.505	283	197	217	172
Povečanje	553	688	4.728	4.514	1.440	1.120	453	123.147	3.774	4.703	824	478	256	515
Zmanjšanje	(685)	(714)	(4.272)	(4.395)	(1.462)	(898)	(431)	(155.129)	(4.497)	(2.438)	(823)	(392)	(384)	(470)
Stanje 31. decembra	32	164	1.330	874	298	320	1.336	1.314	4.047	4.770	284	283	89	217
Odhodki za obresti	2	2	7	6	3	2	78	7	148	6	2	2	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	0	0	2	2	0	0	45	19	1	1	0	0	1	1
Prejeti poslovni najem														
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanje	0	0	0	0	0	0	1	4	0	0	0	0	0	0
Zmanjšanje	0	0	0	0	0	0	(1)	(4)	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	0	4	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	0	2	56	0	0	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0	417	818	0	0	0	0	0	0

* Zajeti so 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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Dana posojila in depoziti						
Stanje 1. januarja	21.745	17.469	0	0	0	0
Povečanje	7.474	24.088	0	0	0	0
Zmanjšanje	(5.889)	(19.812)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	23.330	21.745	0	0	0	0
Prihodki iz obresti	736	603	0	0	0	0
Popravki vrednosti	407	260	0	0	0	0
Prejeti depoziti in posojila						
Stanje 1. januarja	344	782	0	0	0	0
Povečanje	2.916	12.909	0	0	0	0
Zmanjšanje	(3.083)	(13.347)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	177	344	0	0	0	0
Prihodki iz prejetih opravnin	76	131	0	0	0	0
Dani poslovni najem						
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	0
Povečanje	43	29	0	0	0	0
Zmanjšanje	(43)	(29)	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0
Prihodki iz najemnin	43	29	0	0	0	0
Druge terjatve	1	2	0	0	0	0
Drugi prihodki	14	10	0	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0	0	0	0

c) Izplačani prejemki ključnih delavcev

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	2.266	2.458	2.189	2.383
Variabilni prejemki	448	383	438	373
Variabilni prejemki - odpravnine	157	24	157	24
SKUPAJ	2.871	2.865	2.784	2.780

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 438 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. 2025 imeli v lasti 666 delnic (0,016 % osnovnega kapitala), na dan 31. 12. 2024 pa so imeli v lasti 446 delnic (0,010 % osnovnega kapitala).

d) Izplačani prejemki članov nadzornega sveta in njegovih komisij

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Plače in druge kratkoročne ugodnosti	178	112	178	112
SKUPAJ	178	112	178	112

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 2025

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	652	4	8	664	281	34	315	652	4	8	664	281	34	315
Nadzorni svet banke	173	5	0	178	0	0	0	173	5	0	178	0	0	0
Vodilni delavci odvisnih družb	71	3	2	76	10	1	11	-	-	-	-	-	-	-
SKUPAJ	896	12	10	918	291	35	326	825	9	8	842	281	34	315

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 2025

Skupina DBS

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	25	1.977	385	71	51	2.484

DBS d. d.

Naziv/Vrsta prejemka	Število prejemnikov	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki	Povračila stroškov	Zavarovalne premije	Skupaj
SKUPAJ PREJEMKI	23	1.906	375	68	49	2.398

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).

4.30. 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 2025 je bilo zaposlenim s posebno naravo dela po segmentih poslovanja izplačanih skupno 385 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 2025 v poglavju VI.4., ki je objavljeno na spletni strani banke www.dbs.si.

4.31. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2025

Banka Slovenije je dne 27. 2. 2026 izdala dovoljenje za opravljanje funkcije mag. Gregorju Rovanski, ki ga je nadzorni svet imenoval na mesto predsednika uprave. Funkcijo je nastopil dne 9. 3. 2026 ter z dnem nastopa prevzel vse pristojnosti in odgovornosti, določene z zakonodajo in internimi akti banke. Z nastopom mandata novega predsednika je zagotovljena kontinuiteta vodenja banke, stabilno strateško usmerjanje ter nadaljnje izvajanje zastavljenih razvojnih in poslovnih aktivnosti.

V prvi polovici leta 2026 banka načrtuje izdajo obveznic z lastnostmi dodatnega kapitala (Tier 2) v skupnem znesku do 10 milijonov EUR. Izdaja bo prispevala k okrepitvi kapitalske ustreznosti banke ter podpori prihodnje rasti in skladnosti z regulatornimi zahtevami.

V začetku leta 2026 je prišlo do pomembne eskalacije vojaškega konflikta v Iranu, kjer sta ZDA in Izrael izvedli obsežne napade na iransko vojaško infrastrukturo, kar je sprožilo intenzivne povračilne ukrepe Irana z raketnimi in dronskimi napadi v širši regiji. Konflikt je neposredno prizadel tudi kritične gospodarske in energetske transportne poti, promet skozi ožino Hormuz je ohromljen, kar je sprožilo motnje v globalnih energetskih dobavnih verigah. Prihaja do dviga cen energentov, motenj v regionalni logistiki ter povečano nestanovitnost na svetovnih kapitalskih trgih. Zaostrena geopolitična tveganja se bodo odrazila tudi v poslovanju Skupine DBS, oceno njihovega vpliva na Skupino DBS in njene komitente trenutno še ni mogoče podati. Med glavnimi pričakovanimi vplivi so povečana volatilitnost finančnih trgov, ki bo vplivala na vrednotenje finančnih instrumentov, višja negotovost glede energetske

oskrbe ter stroškov energije s posrednim vplivom na kreditno sposobnost podjetij, zlasti v energetske intenzivnih sektorjih, povečanje življenjskih stroškov, ki bodo neposredno prizadela gospodinjstva, povečana inflacija, ipd., kar se vse lahko odrazi v poslabšanju likvidnostne situacije komitentov, posledično v večjem prehodu med nedonosne izpostavljenosti, kar bo botrovalo potrebi po povečanju oslabitev. Večjega negativnega vpliva na likvidnost zaenkrat ni pričakovati.

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 kreditojemalcev, 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 2025 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 2025 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 stremi k vzdrževanju kakovosti zavarovanj in njihovi primernosti. Skupina redno spremlja poslovanje dolžnikov, pri čemer ji 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 katerimi mora Skupina ves čas razpolagati. Skupina izračunava tudi indikatorje likvidnostnega tveganja in spremlja trende gibanja izbranih kazalnikov likvidnosti.

V letu 2025 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, četrtno 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 odobravanju 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 2025 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,
- restrukturiranih izpostavljenostih,
- zapadlih neplačanih terjatvah in nedonosnih izpostavljenostih ter
- okoljskih, družbenih 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 2025 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 ter geografska območja.

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.

Najvišja mogoča skupna izpostavljenost Skupine do posamezne pravne osebe je določena v limitnem sistemu, 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 Slovenskimi poslovnofinančnimi standardi 9, ter 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, ki se validira enkrat letno.

Sistem bonitetnih ocen

Skupina ima vzpostavljen sistem bonitetnih ocen, ki jih uporablja za razvrščanje izpostavljenosti. Za kreditne izpostavljenosti poslovnih subjektov uporablja 11 različnih bonitetnih razredov, za kreditne izpostavljenosti fizičnih oseb pa 5 različnih bonitetnih skupin. Za razvrstitev v posamezni bonitetni razred se pri poslovnih subjektih upoštevata dve skupini kriterijev, in sicer izbrani finančni kazalniki (temeljijo na podatkih iz bilance stanja in izkaza poslovnega izida poslovnega subjekta) ter v prihodnost usmerjene informacije (temeljijo na napovedih Urada RS za makroekonomske analize in razvoj (v nadaljevanju: UMAR)). Za večje izpostavljenosti poslovnih subjektov se v okviru bonitetnega razvrščanja upoštevata še skupini kriterijev mehki subjektivni dejavniki (dodatne informacije o delovanju poslovnega subjekta v poslovnem okolju) in ocena, ki je pridobljena s pomočjo poglobljene analize poslovanja. Pri fizičnih osebah se za razvrščanje večjih izpostavljenosti uporablja preprost točkovni model. Vse bonitete se obenem avtomatično razvrščajo še ob upoštevanju drugih dejavnikov tveganja (zamude, prisilna poravnava, stečaj, restrukturiranje, blokade, zapadle davčne obveznosti idr.).

Za ugotavljanje povečanega kreditnega tveganja v okviru oblikovanja oslabitev na podlagi modela je Skupina združila bonitetne razrede za pravne osebe v bonitetne skupine in skupaj s fizičnimi osebami 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	0,37–1,18 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	2,77–9,30 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	22,02–28,03 %
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	0,37–1,18 %
B	B1, B2, B3	B	srednje kreditno tveganje	2,77–9,30 %
C	C1, C2, C3	C	visoko kreditno tveganje	22,02–28,03 %
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 oslabitvi (torej posle komitentov, ki imajo status neplačnika). Zanje se kreditne izgube izračunavajo skupinsko ali individualno. Individualne kreditne izgube se izračunavajo 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 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).

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. 2025 in na dan 31. 12. 2024.

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	1.243.298	8.359	0	0	1.251.657	1.383.532	19.311	4	0	1.402.847
Boniteta terjatve B	235.503	27.133	0	0	262.636	83.553	30.120	0	0	113.673
Boniteta terjatve C	20.245	11.304	0	0	31.549	889	12.692	0	0	13.581
Boniteta terjatve D	0	0	4.431	0	4.431	0	0	2.400	0	2.400
Boniteta terjatve E	0	0	2.433	0	2.433	0	0	1.754	0	1.754
Boniteta terjatve P	0	17	13.164	0	13.181	0	1.088	11.411	0	12.499
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.499.046	46.813	20.028	0	1.565.887	1.467.974	63.211	15.569	0	1.546.754
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(2.838)	(2.817)	(8.472)	0	(14.127)	(1.657)	(2.742)	(7.205)	0	(11.604)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.496.208	43.996	11.556	0	1.551.760	1.466.317	60.469	8.364	0	1.535.150

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Boniteta terjatve A	1.229.686	7.909	0	0	1.237.595	1.369.833	19.007	4	0	1.388.844
Boniteta terjatve B	251.086	24.342	0	0	275.428	97.143	28.693	0	0	125.836
Boniteta terjatve C	20.001	10.692	0	0	30.693	889	10.915	0	0	11.804
Boniteta terjatve D	0	0	4.431	0	4.431	0	0	2.400	0	2.400
Boniteta terjatve E	0	0	2.433	0	2.433	0	0	1.749	0	1.749
Boniteta terjatve P	0	0	10.158	0	10.158	0	1.088	9.100	0	10.188
Bruto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.500.773	42.943	17.022	0	1.560.738	1.467.865	59.703	13.253	0	1.540.821
Popravki vrednosti razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	(3.068)	(2.624)	(7.685)	0	(13.377)	(1.797)	(2.469)	(6.559)	0	(10.825)
Neto knjigovodska vrednost razvrščenih bilančnih izpostavljenosti	1.497.705	40.319	9.337	0	1.547.361	1.466.068	57.234	6.694	0	1.529.996

Pomembno povečanje kreditnega tveganja

Skupina za vsa finančna sredstva, ki so predmet zahtev po oslavitvah, 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)

Iz izpostavljenosti, razvrščene v 1. in 2. skupino, se oslABLJijo skupinsko. Izpostavljenosti, razvrščene v 3. skupino, se večinoma oslABLJijo skupinsko, razen izjem, kot so posli DBS Leasing in pomembne izpostavljenosti do banke,

ki se oslabijo posamično. Med pomembne izpostavljenosti v 3. skupini se štejejo kreditne izpostavljenosti nad 150 tisoč EUR.

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 izbranih makroekonomskih spremenljivk.

Izračun v prihodnost usmerjenih PD temelji na metodi Z-shift, ki omogoča napovedovanje prehodnih matrik v naslednjih obdobjih s pomočjo napovedi makroekonomskih spremenljivk. 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 izbranimi makroekonomskimi spremenljivkami. Uporabljene prehodne matrike in makroekonomske spremenljivke so 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, iz katerega izračunamo še mejne mesečne PD. Za vsako vrsto komitenta (pravne osebe, fizične osebe in kmetje) ter bonitetno skupino (A, B in C) se vsak mesec izračuna časovna vrsta 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 izbrane makroekonomske spremenljivke.

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(2) Uredbe (EU) 2024/1623 (t. i. Uredba CRR3), ki ustreza zunajbilančni postavki glede na razvrstitev v kategorijo tveganja v skladu s Prilogo 1 Uredbe CRR3.

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 poslov DBS Leasing in pomembnejših izpostavljenosti do banke. 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 ločeno za stanovanjske in poslovne nepremičnine. V letu 2024 je prišlo do spremembe nabora izpostavljenosti, ki se jim računajo posamične kreditne izgube. Decembra 2019 se je spremenil način izračuna LGD, v katerega so v skladu z novo metodologijo vključene tudi v prihodnost usmerjene informacije. Od avgusta 2023 se prehodne matrice za izračun PD prilagodijo z medletnimi prehodi med neplačnike in od julija 2025 z »exit«¹ primeri.

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 posamično oslabljenih terjatev v skupini 3 in preko parametra LGD. LGD 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 LGD prevladujočega zavarovanja.

Delež terjatev za razvrstitev v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih ter delež izkazanih oslabitev in rezervacij po MSRP v celotnih terjatvah za razvrstitev po bonitetnih razredih Skupine prikazuje spodnja preglednica.

Bonitetna skupina	Skupina DBS				DBS d. d.			
	2025		2024		2025		2024	
	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	78,6	0,1	88,2	0,1	77,9	0,1	87,6	0,1
2. Skupina B	18,1	1,1	9,8	1,2	19,0	1,1	10,7	1,2
3. Skupina C	2,1	4,5	0,9	9,7	2,0	4,3	0,8	9,3
4. Skupina D	0,3	52,8	0,2	52,4	0,3	53,5	0,2	52,4
5. Skupina E	0,2	98,0	0,1	96,5	0,2	98,0	0,1	96,6
6. Skupina P	0,8	27,6	0,8	34,9	0,6	27,9	0,7	36,2
	100,0	0,9	100,0	0,7	100,0	0,8	100,0	0,7

¹ Komitente, ki v končnem obdobju niso več v portfelju, imenujemo »exit« primeri.

V letu 2025 se je v primerjavi z letom 2024 skupni znesek terjatev za razvrstitev na ravni Skupine povečal za 4,4 %, skupni znesek oblikovanih rezervacij in oslabitev pa za 24,1 %. Konec leta 2025 je imela Skupina največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 78,6 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 18,1 % 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 oslabitve 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 4,5 %, skupni znesek oblikovanih oslabitev in rezervacij pa zmanjšal za 2,4 %. Konec leta 2025 je imela banka največ terjatev za razvrstitev, in sicer kar 77,9 %, uvrščenih v bonitetno skupino A, sledile so terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini komitentov B, ki so predstavljale 19,0 % terjatev za razvrstitev, in terjatve za razvrstitev v bonitetni skupini C, ki so predstavljale 2,0 % vseh terjatev za razvrstitev.

5.1.4. Posojila in terjatve

Skupina se je skladno s strategijo tudi v letu 2025 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.			
	2025		2024		2025		2024	
	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam	Kreditni strankam	Kreditni bankam
Niti zapadli niti oslabljeni	104	0	2.198	0	96	0	2.192	0
Oslabljeni	891.719	5	863.302	0	887.698	14	859.223	0
Kosmati zneski	891.823	5	865.500	0	887.793	14	861.415	0
Popravki vrednosti iz oslabitve kreditov	(13.610)	0	(11.154)	0	(12.951)	0	(10.552)	0
Čisti zneski	878.213	5	854.346	0	874.842	14	850.863	0

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. 2025, 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 2025 se je skupna vrednost posojil in terjatev Skupine v primerjavi z letom 2024 povečala za 3 %. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 13.610 tisoč EUR (2024: 11.154 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 Skupina izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank. V letu 2024 Skupina ni imela tovrstnih izpostavljenosti. Skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti je bil v letu 2025 zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

V poslovnem letu 2025 se je skupna vrednost posojil in terjatev banke v primerjavi z letom 2024 povečala za 3 %. Izkazane oslabitve posojil in terjatev so znašale skupaj 12.951 tisoč EUR (2024: 10.552 tisoč EUR). V skladu s standardom MSRP 9 banka izračunava oslabitve tudi za terjatve do bank. V letu 2024 Skupina ni imela tovrstnih izpostavljenosti. Skupni znesek oslabitev za tovrstne izpostavljenosti je bil v letu 2025 zaradi ocenjenega majhnega kreditnega tveganja zanemarljivo nizek.

(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 12.937 tisoč EUR (2024: 6.196 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 povečala za 189 % oziroma za 7.050 tisoč EUR. Posamično oslabljena posojila do posameznikov so se zmanjšala, in sicer za 309 tisoč EUR oziroma za 12 %.

Razčlenitev celotnega zneska posamično oslabljenih 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

	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
2025					
Posamično oslabljena posojila	2.162	0	10.775	0	12.937
- zapadla do 15 dni	202	0	879	0	1.081
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	47	0	708	0	755
- zapadla več kot 90 dni	1.913	0	9.188	0	11.101
Oslabitve	178	0	3.420	0	3.598
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	3.337	0	11.896	0	15.233

* Mikro, mala in srednja podjetja.

	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
2024					
Posamično oslabljena posojila	2.471	0	3.725	0	6.196
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.

DBS d. d.

2025	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslABLJena posojila	1.668	0	8.490	0	10.158
- zapadla do 15 dni	169	0	778	0	947
- zapadla od 16 do 30 dni	0	0	0	0	0
- zapadla od 31 do 90 dni	0	0	0	0	0
- zapadla več kot 90 dni	1.499	0	7.712	0	9.211
Oslabitve	109	0	2.726	0	2.835
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	2.024	0	6.243	0	8.268

* Mikro, mala in srednja podjetja.

2024	Posamezniki	Podjetja		Banke	Skupaj
	Posojila in terjatve	Velika podjetja	MSP*		
Posamično oslABLJena posojila	1.857	0	979	0	2.836
Oslabitve	380	0	261	0	641
Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem	3.861	0	1.560	0	5.421

* Mikro, mala in srednja podjetja.

Kreditni bankam (posojila in terjatve)

Skupina konec leta 2025 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.

Konec leta 2025 je banka izkazovala za 12.631 tisoč EUR restrukturiranih izpostavljenosti, od tega 5.590 tisoč donosnih in 7.041 tisoč EUR nedonosnih. V primerjavi z letom 2024 se je višina restrukturiranih izpostavljenosti povečala za 1.995 tisoč EUR, povečanje donosnih restrukturiranih terjatvah za 2.637 tisoč EUR in zmanjšanje nedonosnih za 642 tisoč EUR.

	Celotna izpostavljenost	
	31.12.2024	31.12.2025
Donosno restrukturirane terjatve	2.952	5.590
Nedonosno restrukturirane terjatve	7.683	7.041
Skupaj restrukturirane terjatve	10.635	12.631

Na nivoju skupine je znesek enak, saj odvisni družbi ne izkazujeta restrukturiranih poslov.

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 in drugih finančnih sredstev, dolžniških vrednostnih papirjev, drugih sredstev in vlog na vpogled pri bankah

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.657	2.742	7.205	0	11.604	2.080	3.815	6.841	0	12.736
prenos v Skupino 1	1.740	(1.586)	(154)	0	0	961	(961)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(571)	1.505	(934)	0	0	(239)	1.196	(957)	0	0
prenos v Skupino 3	(18)	(1.143)	1.161	0	0	(25)	(461)	486	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1.102	163	501	0	1.766	890	252	333	0	1.475
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(159)	(269)	(824)	0	(1.252)	(233)	(153)	(1.891)	0	(2.277)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.229)	1.393	1.529	0	1.693	(1.777)	(946)	3.267	0	544
Odpisi*	1	0	0	0	1	0	0	(874)	0	(874)
Druge prilagoditve	315	12	(12)	0	315	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.838	2.817	8.472	0	14.127	1.657	2.742	7.205	0	11.604
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0	(1)	0	(46)	0	(47)

* 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 2025 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali priznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.797	2.469	6.559	0	10.825	2.293	3.529	6.804	0	12.626
prenos v Skupino 1	1.723	(1.574)	(149)	0	0	924	(924)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(383)	1.285	(902)	0	0	(214)	1.169	(955)	0	0
prenos v Skupino 3	(8)	(954)	962	0	0	(26)	(352)	378	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	1.081	163	501	0	1.745	864	250	334	0	1.448
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(159)	(269)	(823)	0	(1.251)	(208)	(144)	(1.890)	0	(2.242)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.297)	1.492	1.549	0	1.744	(1.836)	(1.059)	2.762	0	(133)
Odpisi*	1	0	0	0	1	0	0	(874)	0	(874)
Druge prilagoditve	313	12	(12)	0	313	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	3.068	2.624	7.685	0	13.377	1.797	2.469	6.559	0	10.825

* 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 2025 ni bilo kreditov, pri katerih bi morali priznati učinke iz modifikacije oziroma sprememb.

b) Gibanje popravkov vrednosti stanj na računu pri centralni banki in vpoglednih vlog pri bankah

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	7	30	0	0	37
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	54	(54)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(18)	18	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0	34	0	0	0	34
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	(6)	0	0	0	(6)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	(71)	6	0	0	(65)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	0	0	0	7	30	0	0	37
prenos v Skupino 1	0	0	0	0	0	54	(54)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(18)	18	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0	34	0	0	0	34
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	(6)	0	0	0	(6)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	(71)	6	0	0	(65)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

c) Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	103	0	0	0	103	133	0	0	0	133
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	176	0	0	0	176	42	0	0	0	42
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	(64)	0	0	0	(64)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(54)	0	0	0	(54)	(8)	0	0	0	(8)
Stanje 31. decembra	225	0	0	0	225	103	0	0	0	103

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	103	0	0	0	103	133	0	0	0	133
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	176	0	0	0	176	42	0	0	0	42
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	(64)	0	0	0	(64)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(54)	0	0	0	(54)	(8)	0	0	0	(8)
Stanje 31. decembra	225	0	0	0	225	103	0	0	0	103

d) Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.554	2.742	7.204	0	11.500	1.940	3.785	6.766	0	12.491
prenos v Skupino 1	1.740	(1.586)	(154)	0	0	907	(907)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(571)	1.505	(934)	0	0	(221)	1.178	(957)	0	0
prenos v Skupino 3	(18)	(1.143)	1.161	0	0	(25)	(459)	484	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	926	163	501	0	1.590	813	252	333	0	1.398
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(159)	(269)	(823)	0	(1.251)	(162)	(153)	(1.797)	0	(2.112)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.175)	1.393	1.529	0	1.747	(1.698)	(954)	3.249	0	597
Odpisi*	1	0	0	0	1	0	0	(874)	0	(874)
Druge prilagoditve	315	12	(12)	0	315	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.613	2.817	8.472	0	13.902	1.554	2.742	7.204	0	11.500
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0	(1)	0	(46)	0	(47)

* 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.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.694	2.468	6.559	0	10.721	2.153	3.499	6.729	0	12.381
prenos v Skupino 1	1.723	(1.574)	(149)	0	0	870	(870)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(383)	1.285	(902)	0	0	(196)	1.151	(955)	0	0
prenos v Skupino 3	(8)	(954)	962	0	0	(26)	(351)	377	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	905	163	501	0	1.569	787	250	334	0	1.371
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(159)	(268)	(823)	0	(1.250)	(137)	(144)	(1.796)	0	(2.077)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(1.243)	1.492	1.549	0	1.798	(1.757)	(1.067)	2.744	0	(80)
Odpisi*	1	0	0	0	1	0	0	(874)	0	(874)
Druge prilagoditve	313	12	(12)	0	313	0	0	0	0	0
Stanje 31. decembra	2.843	2.624	7.685	0	13.152	1.694	2.468	6.559	0	10.721
Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	0	0	0	0	0	(1)	0	(46)	0	(47)

* 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 sredstev

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	0	1	0	1	0	0	75	0	75
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	(2)	2	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	(1)	0	(1)	(1)	0	(94)	0	(95)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	0	2	18	0	20
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	0	1	0	0	1	0	0	75	0	75
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	(1)	1	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	(1)	0	0	(1)	(1)	0	(94)	0	(95)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	0	0	0	0	0	0	2	18	0	20
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1

f) Gibanje rezervacij za prevzete in pogojne zunajbilančne obveznosti

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	99	104	45	0	248	132	385	40	0	557
prenos v Skupino 1	73	(73)	0	0	0	74	(74)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(22)	49	(27)	0	0	(13)	80	(67)	0	0
prenos v Skupino 3	(2)	(8)	10	0	0	(6)	(4)	10	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	210	180	7	0	397	104	26	7	0	137
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(37)	(6)	(8)	0	(51)	(13)	(13)	(6)	0	(32)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(53)	(90)	131	0	(12)	(179)	(296)	61	0	(414)
Stanje 31. decembra	268	156	158	0	582	99	104	45	0	248

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	99	104	45	0	248	132	385	40	0	557
prenos v Skupino 1	73	(73)	0	0	0	74	(74)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(22)	49	(27)	0	0	(13)	80	(67)	0	0
prenos v Skupino 3	(2)	(8)	10	0	0	(6)	(4)	10	0	0
Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	210	180	7	0	397	104	26	7	0	137
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(37)	(6)	(8)	0	(51)	(13)	(13)	(6)	0	(32)
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	(45)	(89)	131	0	(3)	(179)	(296)	61	0	(414)
Stanje 31. decembra	276	157	158	0	591	99	104	45	0	248

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	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.467.974	63.211	15.569	0	1.546.754	1.252.017	119.138	14.567	0	1.385.722
prenos v Skupino 1	56.582	(56.429)	(153)	0	0	101.311	(100.795)	(516)	0	0
prenos v Skupino 2	(59.593)	62.491	(2.898)	0	0	(42.809)	44.685	(1.876)	0	0
prenos v Skupino 3	(734)	(12.282)	13.016	0	0	(680)	(7.243)	7.923	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.473.301	1.813	927	0	5.476.041	5.219.641	14.467	522	0	5.234.630
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(228.079)	(3.704)	(934)	0	(232.717)	(5.023.832)	(6.049)	(2.551)	0	(5.032.432)
Odpisi*	(1)	0	0	0	(1)	(1)	(3)	(1.152)	0	(1.156)
Ostale spremembe bruto zneskov	(5.210.404)	(8.287)	(5.499)	0	(5.224.190)	(37.672)	(989)	(1.349)	0	(40.009)
Stanje 31. decembra	1.499.046	46.813	20.028	0	1.565.887	1.467.974	63.211	15.569	0	1.546.754

* 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.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	1.467.865	59.703	13.253	0	1.540.821	1.253.828	114.082	13.804	0	1.381.714
prenos v Skupino 1	55.487	(55.338)	(149)	0	0	100.483	(100.431)	(52)	0	0
prenos v Skupino 2	(54.975)	57.723	(2.748)	0	0	(40.127)	41.890	(1.763)	0	0
prenos v Skupino 3	(707)	(10.285)	10.992	0	0	(657)	(4.570)	5.227	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.461.518	1.813	927	0	5.464.258	5.209.510	14.445	522	0	5.224.477
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(224.882)	(3.558)	(687)	0	(229.127)	(5.021.604)	(5.746)	(2.523)	0	(5.029.873)
Odpisi*	(1)	0	0	0	(1)	(1)	(3)	(1.152)	0	(1.156)
Ostale spremembe bruto zneskov	(5.203.532)	(7.115)	(4.566)	0	(5.215.213)	(33.566)	35	(810)	0	(34.341)
Stanje 31. decembra	1.500.773	42.943	17.022	0	1.560.738	1.467.865	59.703	13.253	0	1.540.821

* 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	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	475.134	7.780	0	0	482.914	358.996	2.688	0	0	361.684
prenos v Skupino 1	7.780	(7.780)	0	0	0	4.809	(4.809)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(3.843)	3.843	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.073.050	0	0	0	5.073.050	5.005.622	0	0	0	5.005.622
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	(4.891.246)	0	0	0	(4.891.246)
Ostale spremembe bruto zneskov	(5.161.130)	0	0	0	(5.161.130)	797	6.057	0	0	6.854
Stanje 31. decembra	394.834	0	0	0	394.834	475.134	7.780	0	0	482.914

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	475.134	7.780	0	0	482.914	358.996	2.688	0	0	361.684
prenos v Skupino 1	7.780	(7.780)	0	0	0	4.809	(4.809)	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(3.843)	3.843	0	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	5.073.050	0	0	0	5.073.050	5.005.622	0	0	0	5.005.622
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	0	0	0	0	0	(4.891.246)	0	0	0	(4.891.246)
Ostale spremembe bruto zneskov	(5.161.130)	0	0	0	(5.161.130)	797	6.057	0	0	6.854
Stanje 31. decembra	394.834	0	0	0	394.834	475.134	7.780	0	0	482.914

c) Gibanje bruto vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	189.805	4.769	0	0	194.574	216.636	5.104	0	0	221.740
prenos v Skupino 1	4.769	(4.769)	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	151.274	0	0	0	151.274	60.860	0	0	0	60.860
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(66.218)	0	0	0	(66.218)	(89.615)	(322)	0	0	(89.937)
Ostale spremembe bruto zneskov	(4.689)	0	0	0	(4.689)	1.924	(13)	0	0	1.911
Stanje 31. decembra	274.941	0	0	0	274.941	189.805	4.769	0	0	194.574

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	189.805	4.769	0	0	194.574	216.636	5.104	0	0	221.740
prenos v Skupino 1	4.769	(4.769)	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	151.274	0	0	0	151.274	60.860	0	0	0	60.860
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(66.218)	0	0	0	(66.218)	(89.615)	(322)	0	0	(89.937)
Ostale spremembe bruto zneskov	(4.689)	0	0	0	(4.689)	1.924	(13)	0	0	1.911
Stanje 31. decembra	274.941	0	0	0	274.941	189.805	4.769	0	0	194.574

d) Gibanje bruto vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	802.492	50.659	15.568	0	868.719	675.777	111.343	14.493	0	801.613
prenos v Skupino 1	44.032	(43.880)	(152)	0	0	96.038	(95.986)	(52)	0	0
prenos v Skupino 2	(59.593)	62.491	(2.898)	0	0	(38.924)	40.799	(1.875)	0	0
prenos v Skupino 3	(734)	(12.282)	13.016	0	0	(677)	(7.213)	7.890	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	248.863	1.813	927	0	251.603	152.328	14.459	522	0	167.309
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(161.317)	(3.701)	(934)	0	(165.952)	(42.368)	(5.725)	(2.442)	0	(50.535)
Odpisi*	(1)	0	0	0	(1)	(1)	(3)	(1.152)	0	(1.156)
Ostale spremembe bruto zneskov	(44.470)	(8.288)	(5.499)	0	(58.257)	(39.681)	(7.015)	(1.816)	0	(48.512)
Stanje 31. decembra	829.272	46.812	20.028	0	896.112	802.492	50.659	15.568	0	868.719

* 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.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	802.887	47.151	13.252	0	863.290	678.194	106.288	13.729	0	798.211
prenos v Skupino 1	42.937	(42.789)	(148)	0	0	95.674	(95.622)	(52)	0	0
prenos v Skupino 2	(54.975)	57.723	(2.748)	0	0	(36.242)	38.004	(1.762)	0	0
prenos v Skupino 3	(707)	(10.285)	10.992	0	0	(657)	(4.540)	5.197	0	0
Novo priznanje finančnih sredstev	237.080	1.813	927	0	239.820	142.483	14.437	522	0	157.442
Zmanjšanja zaradi odprave priznanja	(158.625)	(3.555)	(687)	0	(162.867)	(40.743)	(5.422)	(2.414)	0	(48.579)
Odpisi*	(1)	0	0	0	(1)	(1)	(3)	(1.152)	0	(1.156)
Ostale spremembe bruto zneskov	(37.598)	(7.115)	(4.566)	0	(49.279)	(35.821)	(5.991)	(816)	0	(42.628)
Stanje 31. decembra	830.998	42.943	17.022	0	890.963	802.887	47.151	13.252	0	863.290

* 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 sredstev

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	543	3	1	0	547	608	2	75	0	685
prenos v Skupino 1	1	0	(1)	0	0	464	0	(464)	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(42)	43	(1)	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	(3)	(30)	33	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	114	0	0	0	114	831	8	0	0	839
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(544)	(3)	0	0	(547)	(603)	(2)	(109)	0	(714)
Ostale spremembe bruto zneskov	(114)	0	0	0	(114)	(712)	(18)	467	0	(263)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	543	3	1	0	547

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	39	3	1	0	43	2	2	75	0	79
prenos v Skupino 1	1	0	(1)	0	0	0	0	0	0	0
prenos v Skupino 2	0	0	0	0	0	(42)	43	(1)	0	0
prenos v Skupino 3	0	0	0	0	0	0	(30)	30	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	114	0	0	0	114	545	8	0	0	553
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(39)	(3)	0	0	(42)	0	(2)	(109)	0	(111)
Ostale spremembe bruto zneskov	(115)	0	0	0	(115)	(466)	(18)	6	0	(478)
Stanje 31. decembra	0	0	0	0	0	39	3	1	0	43

f) Gibanje prevzetih in pogojnih zunajbilančnih obveznosti

Skupina DBS	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	87.927	4.132	92	0	92.151	67.188	15.249	107	0	82.544
prenos v Skupino 1	3.899	(3.899)	0	0	0	38.325	(38.325)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(6.393)	6.460	(67)	0	0	(5.608)	5.796	(188)	0	0
prenos v Skupino 3	(304)	(106)	410	0	0	(561)	(76)	637	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	107.673	3.008	22	0	110.703	39.820	34.249	27	0	74.096
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(19.352)	(975)	(29)	0	(20.356)	(3.243)	(1.566)	(439)	0	(5.248)
Ostale spremembe bruto zneskov	(92.805)	(2.928)	(10)	0	(95.743)	(47.994)	(11.195)	(52)	0	(59.241)
Stanje 31. decembra	80.645	5.692	418	0	86.755	87.927	4.132	92	0	92.151

DBS d. d.	2025					2024				
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Stanje 1. januarja	88.927	4.132	92	0	93.151	68.189	15.249	106	0	83.544
prenos v Skupino 1	3.899	(3.899)	0	0	0	38.325	(38.325)	0	0	0
prenos v Skupino 2	(6.393)	6.460	(67)	0	0	(5.608)	5.796	(188)	0	0
prenos v Skupino 3	(304)	(106)	410	0	0	(561)	(76)	637	0	0
Novo pripoznanje finančnih sredstev	107.673	3.008	22	0	110.703	39.820	34.249	27	0	74.096
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	(19.352)	(975)	(29)	0	(20.356)	(3.244)	(1.566)	(438)	0	(5.248)
Ostale spremembe bruto zneskov	(92.071)	(2.928)	(10)	0	(95.009)	(47.994)	(11.195)	(52)	0	(59.241)
Stanje 31. decembra	82.379	5.692	418	0	88.489	88.927	4.132	92	0	93.151

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. 2025 in 31. 12. 2024.

Skupina DBS	2025				2024			
	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	17.890	0	10.454	28.344	2.999	0	5.644	8.644
AA+	16.787	0	33.633	50.420	7.144	0	1.823	8.967
AA	95.727	0	45.421	141.148	1.009	0	0	1.009
AA-	9.972	0	2.922	12.894	100.896	0	4.976	105.872
A+	5.037	0	4.977	10.014	3.479	0	0	3.479
A	499	0	0	499	480	0	0	480
A-	1.502	0	3.257	4.759	503	0	0	503
BBB+	0	0	0	0	479	0	0	479
BBB	7.850	0	9.986	17.835	0	0	0	0
BBB-	0	0	0	0	0	0	0	0
Neocenjeni	4.763	0	4.040	8.803	21.744	0	43.294	65.038
Skupaj	160.027	0	114.690	274.717	138.734	0	55.737	194.471

DBS d. d.	2025				2024			
	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	17.890	0	10.454	28.344	2.999	0	5.644	8.644
AA+	16.787	0	33.633	50.420	7.144	0	1.823	8.967
AA	95.727	0	45.421	141.148	1.009	0	0	1.009
AA-	9.972	0	2.922	12.894	100.896	0	4.976	105.872
A+	5.037	0	4.977	10.014	3.479	0	0	3.479
A	499	0	0	499	480	0	0	480
A-	1.502	0	3.257	4.759	503	0	0	503
BBB+	0	0	0	0	479	0	0	479
BBB	7.850	0	9.986	17.835	0	0	0	0
BBB-	0	0	0	0	0	0	0	0
Neocenjeni	4.763	0	4.040	8.803	21.744	0	43.294	65.038
Skupaj	160.027	0	114.690	274.717	138.734	0	55.737	194.471

Tako v letu 2025 kot tudi v letu 2024 so največji delež portfelja obveznic predstavljale državne obveznice, in sicer v višini 239,3 mio EUR (konec leta 2024: 185,2 mio EUR). Poleg državnih obveznic je Skupina v portfelju imela tudi obveznice institucij v višini 30,4 mio EUR. Preostanek portfelja v višini 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 2025 je Skupina pridobila sredstva s priposestovanjem premoženja, ki ga ima v posesti kot jamstvo, in sicer:

	Knjigovodska vrednost			
	Skupina DBS		DBS d. d.	
	2025	2024	2025	2024
Nepremičnine	921	77	2	77
Premičnine	0	0	0	0
Skupaj	921	77	2	77

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. 2025			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2024		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	435.645	309.357	745.002	664.084	213.054	877.138
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	2.553	175.211	177.763	13.429	83.755	97.184
03 Do subjektov javnega sektorja	2.254	5.350	7.604	1.306	7.300	8.606
04 Do multilateralnih razvojnih bank	0	6.592	6.592	539	0	539
05 Do mednarodnih organizacij	2.003	25.136	27.139	1.980	3.777	5.757
06 Do institucij	17.419	6.935	24.354	20.485	4.782	25.267
07 Do podjetij	22.973	29.256	52.229	46.431	20.468	66.899
08 Izpostavljenost na drobno	86.055	197.046	283.100	75.013	207.776	282.789
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	28.194	271.056	299.250	26.830	238.250	265.080
10 Neplačane izpostavljenosti	6.429	5.385	11.814	5.467	3.730	9.197
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	10.006	10.006	271	9	280
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	3.168	0	3.168	100	2.784	2.884
15 Druge postavke	68	0	68	23.903	2.083	25.986
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	37.460	37.460	96	0	96
Na dan 31. decembra	606.760	1.078.789	1.685.550	879.934	787.768	1.667.702

DBS d. d.

Kategorija izpostavljenosti	Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2025			Preostala zapadlost na dan 31. 12. 2024		
	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ	do 1 leta	nad 1 letom	SKUPAJ
01 Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	435.645	309.357	745.002	663.588	213.054	876.642
02 Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	2.553	175.211	177.763	13.429	83.755	97.184
03 Do subjektov javnega sektorja	2.254	5.316	7.571	1.306	7.300	8.606
04 Do multilateralnih razvojnih bank	0	6.592	6.592	539	0	539
05 Do mednarodnih organizacij	2.003	25.136	27.139	1.980	3.777	5.757
06 Do institucij	17.419	7.188	24.607	20.485	4.782	25.267
07 Do podjetij	24.784	43.360	68.144	42.896	35.865	78.761
08 Izpostavljenost na drobno	84.453	179.851	264.304	74.152	193.322	267.474
09 Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	28.194	271.056	299.250	27.935	238.027	265.962
10 Neplačane izpostavljenosti	5.400	4.194	9.594	3.855	3.668	7.523
11 Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	0	10.006	10.006	271	9	280
14 Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	3.168	0	3.168	100	2.784	2.884
15 Druge postavke	5.311	0	5.311	23.776	1.974	25.750
16 Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	0	37.358	37.358	5.338	0	5.338
Na dan 31. decembra	611.184	1.074.626	1.685.809	879.650	788.317	1.667.967

Skupina ob koncu leta 2025 izkazuje 36 % preostale izpostavljenosti do enega leta in 64 % nad enim letom. Neto vrednost izpostavljenosti je bila v letu 2025 za 2 odstotni točki višja kot leta 2024. V letu 2025 so se, absolutno gledano, najbolj povečale izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav, izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, do mednarodnih organizacij, druge postavke in neplačane izpostavljenosti. Najbolj pa so se zmanjšale izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ali centralnih bank in do podjetij. 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		2025		2024	
		Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva	Neto vrednost izpostavljenosti	Kapitalska zahteva
01	Do enot centralne ravni držav ali centralnih bank	745.003	605	877.138	608
02	Do enot regionalne ali lokalne ravni držav	177.763	2.822	97.184	1.548
03	Do subjektov javnega sektorja	7.604	291	8.606	128
04	Do multilateralnih razvojnih bank	6.592	0	539	0
05	Do mednarodnih organizacij	27.139	0	5.757	0
06	Do institucij	24.354	394	25.267	1.130
07	Do podjetij	52.229	2.737	66.899	3.910
08	Izpostavljenost na drobno	283.100	14.444	282.789	14.307
09	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine	299.250	11.913	265.080	9.577
10	Neplačane izpostavljenosti	11.814	1.119	9.197	968
11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	10.006	80	280	31
14	Izpostavljenost iz naslova naložb v investicijske sklade	3.168	74	2.884	46
15	Druge postavke	68	5	25.986	1.328
16	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov	37.460	2.327	96	8
Na dan 31. decembra		1.685.550	36.813	1.667.702	33.589

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.

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 (odbor za upravljanje bilance banke, likvidnostna komisija).

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 naravnost Skupine na prevzemanje tržnega tveganja.

Skupina na dan 31. 12. 2025 ni imela naložb v trgovalnem portfelju.

5.2.1. Metode merjenja tveganja iz trgovanja z dolžniškimi in lastniškimi 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 dolžniških in 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 2025 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. 2025 in 31. 12. 2024, razvrščeni po valutah, so prikazani v naslednjih tabelah.

Skupina DBS

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2025					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	398.054	2.181	1.843	1.122	403.200
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	115.378	2.126	0	410	117.914
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.037.804	436	3.997	0	1.042.237
- dolžniški vrednostni papirji	155.734	435	3.857	0	160.027
- krediti strankam, ki niso banke	878.074	0	139	0	878.213
- druga finančna sredstva	3.991	1	0	0	3.992
Opredmetena sredstva	24.501	0	0	0	24.501
- opredmetena osnovna sredstva	12.551	0	0	0	12.551
- naložbene nepremičnine	11.950	0	0	0	11.950
Neopredmetena sredstva	5.574	0	0	0	5.574
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.640	0	0	0	5.640
- terjatve za davek	2.613	0	0	0	2.613
- odložene terjatve za davek	3.027	0	0	0	3.027
Druge sredstva	2.024	0	0	0	2.024
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.588.975	4.743	5.839	1.532	1.601.090
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.467.191	4.729	5.805	1.496	1.479.220
- vloge bank in centralnih bank	1.439	0	0	0	1.439
- vloge strank, ki niso banke	1.454.360	4.729	5.803	1.496	1.466.388
- druge finančne obveznosti	11.126	0	1	0	11.127
Rezervacije	2.434	0	0	0	2.434
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	182	0	0	0	182
- obveznosti za davek	4	0	0	0	4
- odložene obveznosti za davek	178	0	0	0	178
Druge obveznosti	5.728	0	0	0	5.728
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.475.535	4.729	5.805	1.496	1.487.564
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	113.440	14	35	36	113.526
Zunajbilančne obveznosti	86.755	0	0	0	86.755

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2024					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.568.375	4.789	5.749	1.301	1.580.214
Skupaj obveznosti	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

DBS d. d.

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2025					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	398.054	2.181	1.843	1.122	403.200
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	115.378	2.126	0	410	117.914
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.033.475	436	3.928	0	1.037.839
- dolžniški vrednostni papirji	155.734	435	3.857	0	160.027
- krediti strankam, ki niso banke	874.772		70	0	874.842
- druga finančna sredstva	2.955	1	0	0	2.956
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	5.243	0	0	0	5.243
Opredmetena sredstva	24.399	0	0	0	24.399
- opredmetena osnovna sredstva	12.449	0	0	0	12.449
- naložbene nepremičnine	11.950	0	0	0	11.950
Neopredmetena sredstva	5.478	0	0	0	5.478
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.510	0	0	0	5.510
- odložene terjatve za davek	3.027	0	0	0	3.027
Druga sredstva	703	0	0	0	703
SKUPAJ SREDSTVA (1)	1.588.240	4.743	5.771	1.532	1.600.286
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.467.046	4.729	5.769	1.496	1.479.040
- vloge bank in centralnih bank	1.439	0	0	0	1.439
- vloge strank, ki niso banke	1.454.572	4.729	5.768	1.496	1.466.565
- druge finančne obveznosti	11.035	0	1	0	11.036
Rezervacije	2.380	0	0	0	2.380
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	178	0	0	0	178
- obveznosti za davek	0	0	0	0	0
- odložene obveznosti za davek	178	0	0	0	178
Druge obveznosti	5.502	0	0	0	5.502
SKUPAJ OBVEZNOSTI (2)	1.475.106	4.729	5.769	1.496	1.487.100
NEUSKLAJENOST (1) manj (2)	113.134	14	2	36	113.186
Zunajbilančne obveznosti	88.489	0	0	0	88.489

VALUTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2024					
Bilančne postavke	EUR	USD	CHF	OSTALO	Skupaj
Skupaj sredstva	1.567.533	4.789	5.767	1.301	1.579.390
Skupaj obveznosti	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

Banka na dan 31. 12. 2025 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 2025 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 2025 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. Banka temeljni del stabilnih vlog za fizične osebe in hranilne vloge 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. 2025 2,16 leta.

Poročila o obrestni izpostavljenosti mesečno obravnavata odbor za upravljanje bilance banke in odbor za tveganja, četrtno pa se s poročilom o izpostavljenosti obrestnemu tveganju seznanjati 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 2025 ocenila največji negativen vpliv na EVE v višini 10.150 tisoč EUR.

Ocena vpliva spremembe obrestne mere za 200 bazičnih točk na ekonomske vrednosti pozicije bančne knjige:

	Skupina DBS		DBS d. d.	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE	10.150	5.179	10.150	5.179
Obrestno tveganje v bančni knjigi - EVE kot % od kapitala	9,97 %	5,40 %	9,92 %	5,40 %

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. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Občutljivost NII	3.567	414	3.567	414
Občutljivost NII - kot % od kapitala	3,50 %	0,43 %	3,49 %	0,43 %

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. 2025 je vpliv na CSRBB pri dolžniških vrednostnih papirjih, ki so knjiženi v bančno knjigo, znašal 1,795 mio EUR.

Naslednji tabeli povzemata izpostavljenost obrestnemu tveganju na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024. 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

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2025

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	403.200	20	403.180	392.053	11.127	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	117.914	3.619	114.295	0	9.005	0	16.953	31.294	57.043
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.042.237	10.065	1.032.172	198.705	53.397	221.971	174.614	41.166	342.319
- dolžniški vrednostni papirji	160.027	954	159.073	0	0	0	17.848	21.373	119.851
- krediti strankam, ki niso banke	878.213	5.120	873.094	198.700	53.397	221.971	156.766	19.793	222.467
- druga finančna sredstva	3.992	3.992	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	2.024	2.024	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.565.375	15.728	1.549.647	590.758	73.529	221.971	191.568	72.460	399.362
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.479.220	14.779	1.464.441	1.070.175	74.303	43.393	112.302	160.538	3.730
- vloge bank in centralnih bank	1.439	7	1.432	432	0	0	0	1.000	0
- vloge strank, ki niso banke	1.466.388	3.380	1.463.008	1.069.743	74.303	43.393	112.302	159.538	3.730
- druge finančne obveznosti	11.127	11.127	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	5.728	5.728	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.484.948	20.507	1.464.441	1.070.175	74.303	43.393	112.302	160.538	3.730
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	80.427	(4.779)	85.206	(479.417)	(774)	178.578	79.266	(88.078)	395.631

OBRESTNO 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
Skupaj sredstva	1.384.245	16.732	1.366.925	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.

OBRESTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2025

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	403.200	20	403.180	392.053	11.127	0	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	117.914	3.619	114.295	0	9.005	0	16.953	31.294	57.043
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.037.839	7.935	1.029.904	181.945	57.384	230.650	173.801	39.248	346.877
- dolžniški vrednostni papirji	160.027	954	159.073	0	0	0	17.848	21.373	119.851
- krediti strankam, ki niso banke	874.842	4.025	870.817	14	14	0	0	0	0
- druga finančna sredstva	2.956	2.956	0	181.931	57.384	230.650	155.953	17.875	227.025
Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	5.243	5.243	0	0	0	0	0	0	0
Druga sredstva	703	703	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ SREDSTVA	1.564.899	17.520	1.547.379	573.998	77.516	230.650	190.754	70.542	403.920
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.479.040	14.422	1.464.618	1.070.352	74.303	43.393	112.302	160.538	3.730
- vloge bank in centralnih bank	1.439	7	1.432	432	0	0	0	1.000	0
- vloge strank, ki niso banke	1.466.565	3.380	1.463.185	1.069.920	74.303	43.393	112.302	159.538	3.730
- druge finančne obveznosti	11.036	11.036	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	5.502	5.502	0	0	0	0	0	0	0
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.484.542	19.924	1.464.618	1.070.352	74.303	43.393	112.302	160.538	3.730
Neto izpostavljenost obrestnemu tveganju	80.357	(2.404)	82.762	(496.354)	3.213	187.257	78.453	(89.996)	400.189

OBRESTNO 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
Skupaj sredstva	1.547.753	22.050	1.525.703	233.803	496.691	240.192	275.771	145.769	133.477
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

Na dan 31. 12. 2025 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 2025 izviralo predvsem iz neuskklajene ročnosti oziroma ponovnega določanja obrestne mere med obrestno občutljivimi naložbami in obveznostmi.

V letu 2026 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.			
	2025		2024		2025		2024	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
Sredstva	%		%		%		%	
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	1,83	0,01	2,84	0,01	1,83	0,01	2,84	0,01
Dolžniški vrednostni papirji	1,43	3,52	0,90	2,55	1,43	3,52	0,90	2,55
Kreditni bankam	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kreditni strankam, ki niso banke	3,53	0,00	4,74	0,00	3,48	0,00	4,70	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	0,41	0,65	0,77	0,61	0,41	0,65	0,77	0,61
Podrejene obveznosti	0,00	0,00	6,00	0,00	0,00	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 (odbor za upravljanje bilance banke, likvidnostna komisija).

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 potreben 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 2025 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 dnevnik 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. 2025 znašal 366,39 %. 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. 2025 znašal 212,94 %.

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. 2025 in 31. 12. 2024.

Skupina DBS

LIKVIDNOSTNO TVEGANJE na dan 31. 12. 2025							
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	403.200	0	0	0	0	0	403.200
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	16.953	31.446	69.514	117.914
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	9.718	223	1.625	61.576	52.202	916.893	1.042.237
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	7.852	21.464	130.711	160.027
- krediti strankam, ki niso banke	6.306	6	1.559	53.723	30.495	786.116	878.205
- druga finančna sredstva	3.399	217	66	1	242	67	3.992
Druga sredstva	874	683	467	0	0	0	2.024
SKUPAJ SREDSTVA	413.792	907	2.092	78.529	83.648	986.408	1.565.375
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.080.566	76.265	43.763	112.709	162.072	3.846	1.479.220
- vloge bank in centralnih bank	432	0	0	0	1.007	0	1.439
- vloge strank, ki niso banke	1.069.742	75.606	43.421	112.709	161.065	3.846	1.466.388
- druge finančne obveznosti	10.126	659	342	0	0	0	11.127
Druge obveznosti	5.577	0	0	44	40	67	5.728
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.086.143	76.265	43.763	112.752	162.112	3.913	1.484.948
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(672.351)	(75.358)	(41.671)	(34.223)	(78.464)	982.494	80.427

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
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. 2025							
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	403.200	0	0	0	0	0	403.200
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	0	16.953	31.446	69.515	117.914
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	8.255	63	1.559	61.212	44.861	921.888	1.037.839
- dolžniški vrednostni papirji	0	0	0	7.852	21.464	130.711	160.027
- krediti strankam, ki niso banke	5.374	6	1.559	53.361	23.396	791.147	874.842
- druga finančna sredstva	2.333	57	0	(1)	1	567	2.956
Naložbe v kapital odvisnih družb, skupaj obvladovanih družb in pridruženih družb	0	0	0	0	0	5.243	5.243
Druga sredstva	0	0	0	0	0	703	703
SKUPAJ SREDSTVA	411.455	63	1.559	78.165	76.307	997.349	1.564.899
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.076.993	75.606	43.421	112.709	162.072	8.240	1.479.040
- vloge bank in centralnih bank	432	0	0	0	1.007	0	1.439
- vloge strank, ki niso banke	1.069.919	75.606	43.421	112.709	161.065	3.846	1.466.565
- druge finančne obveznosti	6.642	0	0	0	0	4.394	11.036
Druge obveznosti	0	0	0	0	0	5.502	5.502
SKUPAJ OBVEZNOSTI	1.076.993	75.606	43.421	112.709	162.072	13.742	1.484.542
Neto izpostavljenost likvidnostnemu tveganju	(665.538)	(75.543)	(41.862)	(34.543)	(85.764)	983.607	80.357

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
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.

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. 2025 je imela banka 895 mio EUR likvidnostnega položaja, ki je sestavljen iz denarja v blagajni, stanja pri BS brez upoštevane obvezne rezerve, prostega tržnega premoženja, primerne za zavarovanje terjatev ECB, z upoštevanimi odbitki, kreditov RS z upoštevanimi odbitki ter kreditov občinam in drugim subjektom javnega sektorja 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

	2025					2024				
	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	160.027	154.786	0	0	154.786	138.734	132.853	0	0	132.853
Kreditni bankam	5	0	0	5	5	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	878.213	0	0	904.331	904.331	854.346	0	0	937.029	937.029
Druga finančna sredstva	3.992	0	0	3.992	3.992	2.873	0	0	2.873	2.873
Skupaj sredstva	1.042.237	154.786	0	908.328	1.063.114	995.953	132.853	0	939.902	1.072.755
Obveznosti										
Vloge bank	1.439	0	0	1.439	1.439	1.312	0	0	1.312	1.312
Vloge strank, ki niso banke*	1.466.388	0	0	1.466.388	1.466.388	1.451.074	0	0	1.451.074	1.451.074
Druge finančne obveznosti	11.127	0	0	11.127	11.127	4.649	0	0	4.649	4.649
Skupaj obveznosti	1.479.220	0	0	1.479.220	1.479.220	1.457.035	0	0	1.457.035	1.457.035

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letu 2024 med vloge strank, ki niso banke, in kredite bank vključeni vloge in krediti z lastnostmi podrejenih obveznosti.

DBS d. d.

	2025					2024				
	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	160.027	154.786	0	0	154.786	138.734	132.853	0	0	132.853
Kreditni bankam	14	0	0	14	14	0	0	0	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	874.842	0	0	901.907	901.907	850.863	0	0	932.479	932.479
Druga finančna sredstva	2.956	0	0	2.956	2.956	1.706	0	0	1.706	1.706
Skupaj sredstva	1.037.839	154.786	0	904.877	1.059.663	991.303	132.853	0	934.185	1.067.038
Obveznosti										
Vloge bank	1.439	0	0	1.439	1.439	1.312	0	0	1.312	1.312
Vloge strank, ki niso banke*	1.466.565	0	0	1.466.565	1.466.565	1.451.418	0	0	1.451.418	1.451.418
Druge finančne obveznosti	11.036	0	0	11.036	11.036	4.582	0	0	4.582	4.582
Skupaj obveznosti	1.479.040	0	0	1.479.040	1.479.040	1.457.312	0	0	1.457.312	1.457.312

* Po Metodologiji za izdelavo rekapitulacije izkaza finančnega položaja so v letu 2024 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 pogodbeno 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. 2025.

(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. 2025 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

2025	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	117.914	117.914	0	0	117.914	117.914
Nefinančna sredstva								
Naložbene nepremičnine (Pojasnilo 4.10. a)	0	0	11.950	11.950	0	0	11.950	11.950
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 (2.852 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.	
	2025	2024	2025	2024
Lastniški instrumenti				
Sklad za likvidacijo bank	2.852	2.784	2.852	2.784
Kapitalske naložbe po pošteni vrednosti	372	196	372	196
Dolžniški instrumenti				
REPUBLIKA SLOVENIJA	35.799	9.879	35.799	9.879
EUROPEAN COMMISSION [EC]	12.051	1.823	12.051	1.823
REPUBLIK ÖSTERREICH	10.451	0	10.451	0
Tesoro Dello Stato - Repubblica Italiana	9.985	7.981	9.985	7.981
BELGISCHE STAAT	9.622	11.095	9.622	11.095
KUNTARAHOTUS OYJ	9.005	0	9.005	0
Dirección General Del Tesoro Y Política Financiera	8.253	3.025	8.253	3.025
DIRECTION GENERALE DU TRESOR	7.899	8.940	7.899	8.940
Staat der Nederlanden	2.800	2.788	2.800	2.788
Bundesrepublik Deutschland	2.248	2.288	2.248	2.288
US TREASURY N B	2.126	2.910	2.126	2.910
T - 2 D.O.O	1.991	0	1.991	0
GEN-I, d.o.o.	1.307	1.301	1.307	1.301
INCOM D.O.O.	743	744	743	744
AUSTRALIAN OFFICE OF FINANCIAL MANAGEMENT	286	120	286	120
CANADA	124	270	124	270
Republic of Finland	0	2.033	0	2.033
EIB EUROPEAN INVESTMENT BANK	0	539	0	539
SKUPAJ	117.914	58.716	117.914	58.716

V letu 2025 je stanje sklada za likvidacijo bank znašalo 2.852 tisoč EUR. Po Zakonu 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 372 tisoč EUR, za katere ne obstaja tržna vrednost in ki jih vrednoti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

V letu 2025 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) in komisije.

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 2025 je bilo tako evidentiranih 469 (škodnih) dogodkov iz operativnega tveganja, kar je več kot v letu 2024, ko jih je bilo evidentiranih 415. Skupina je leta 2025 realizirala nekoliko višjo neto izgubo kot leta 2024. Leta 2025 je ta znašala 17,4 tisoč EUR, leta 2024 pa 16,8 tisoč EUR. Skupna evidentirana neto škoda je bila nematerialna glede na kapitalsko zahtevo za operativno tveganje; kapitalska zahteva za operativno tveganje v letu 2025 je za Skupino znašala 5.083 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 2025 začela prenavljati upravljanje področja neprekinjenega poslovanja. Postopek ocenjevanja potencialnih učinkov prekinitev kritičnih poslovnih procesov (BIA) je bil deležen celovite prenove, prav tako pa se je banka lotila osvežitve načrtov neprekinjenega poslovanja in okrevalnih načrtov ter postavitve novega upravljalnega okvira področja. Načrti neprekinjenega poslovanja se redno testirajo, s poročilom o vseh testiranjih pa se enkrat letno seznanita varnostni odbor in uprava banke. Poleg testiranja načrtov neprekinjenega poslovanja banka po celotni mreži poslovalnic izvaja tudi redna samoiniciativna testiranja alarmnih sistemov in varnostnih mehanizmov.

Skupina od 1. 1. 2025 dalje izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu s členom 313 Uredbe EU 2024/1623 (CRR3). Kapitalska zahteva za operativno tveganje je enaka komponenti kazalnika poslovanja in znaša 5.083 tisoč EUR ter je nekoliko nižja kot v letu 2024, ko je bila izračunana po enostavnem pristopu in je znašala 5.607 tisoč EUR.

Kapitalske zahteve in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za Skupino:

	2025
Sestavina obresti, zakupov in dividend (ILDC)	30.789
Sestavina storitev (SC)	11.320
Finančna sestavina (FC)	248
Kazalnik poslovanja (BI)	42.356
<hr/>	
Kapitalske zahteve (BIC)	5.083
Znesek izpostavljenosti tveganju (TREA)	63.534

Banka prav tako od 1. 1. 2025 dalje izračunava in poroča kapitalsko zahtevo za operativno tveganje v skladu s členom 313 Uredbe EU 2024/1623 (CRR3). Kapitalska zahteva za operativno tveganje je enaka komponenti kazalnika poslovanja in znaša 5.059 tisoč EUR ter je nekoliko nižja kot v letu 2024, ko je bila izračunana po enostavnem pristopu in je znašala 5.479 tisoč EUR.

Kapitalske zahteve in znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za operativno tveganje za banko:

	2025
Sestavina obresti, zakupov in dividend (ILDC)	30.693
Sestavina storitev (SC)	11.215
Finančna sestavina (FC)	249
Kazalnik poslovanja (BI)	42.156
<hr/>	
Kapitalske zahteve (BIC)	5.059
Znesek izpostavljenosti tveganju (TREA)	63.234

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) in komisije.

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, ki predstavlja zgornjo mejo 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.

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, četrletno 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. 2025 kot po stanju na dan 31. 12. 2024 ni imela.

Dodatni kapital Skupine je do oktobra 2025 predstavljal podrejeni dolg (to so podrejene obveznosti s pogodbenim rokom zapadlosti najmanj pet let in en dan). Obseg vključevanja podrejenega dolga v dodatni kapital se je linearno zmanjševal 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 (CRR2) oziroma Uredba EU št. 2024/1623 (CRR3), oziroma mora biti vedno najmanj enak vsoti minimalnih kapitalskih zahtev, opredeljeni v teh uredbah.

Izračun kapitala in količnikov kapitalskih zahtev Skupine in banke prikazuje spodnja tabela.

		Skupina DBS		DBS d. d.	
		2025	2024	2025	2024
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	59.830	51.571	59.203	51.571
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	31.413	31.617	31.411	31.616
4	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	109.054	100.999	108.425	100.998
NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL: REGULATORNE PRILAGODITVE					
5	Dodatne prilagoditve vrednosti iz naslova poštenega vrednotenja in kreditnega tveganja	(527)	(59)	(513)	(79)
6	Neopredmetena sredstva (zmanjšanja za povezane obveznosti za davek)	(5.574)	(4.417)	(5.478)	(4.328)
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	(6.702)	(5.077)	(6.592)	(5.009)
9	Navadni lastniški temeljni kapital	102.352	95.922	101.833	95.989
10	TEMELJNI KAPITAL (navadni lastniški temeljni kapital + dodatni temeljni kapital)	102.352	95.922	101.833	95.989
DODATNI KAPITAL: INSTRUMENTI IN REZERVACIJE					
11	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	0	310	0	310
12	Dodatni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	0	310	0	310
13	DODATNI KAPITAL	0	310	0	310
14	SKUPNI KAPITAL (temeljni kapital + dodatni kapital)	102.352	96.232	101.833	96.299
15	Skupna tveganju prilagojena sredstva	523.696	489.940	526.445	492.711
KAPITALSKI KOLIČNIKI IN BLAŽILNIKI					
16	Navadni lastniški temeljni kapital (v %)	19,54	19,58	19,34	19,48
17	Temeljni kapital (v %)	19,54	19,58	19,34	19,48
18	Skupni kapital (v %)	19,54	19,64	19,34	19,54
19	Navadni lastniški temeljni kapital, ki lahko izpolnjuje zahteve po blažilnikih (v %)	19,54	19,58	19,34	19,48
20	Zahteva po posamezni instituciji lastnem blažilniku (v %)	3,82	3,32	3,82	3,31
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 %)	1,00	0,50	1,00	0,50
23	od tega: zahteva glede blažilnika sistemskih tveganj (v %)	0,32	0,32	0,32	0,31
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)	3.224	2.917	3.224	2.917
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))	3.046	3.039	3.046	3.039

Regulativni kapital Skupine je na dan 31. 12. 2025 znašal 102.352 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2024 povečal za 6,1 mio EUR. Skupina je v letu 2025 poplačala podrejeni dolg, ki je predstavljal dodatni kapital. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2025 v primerjavi z letom 2024 izboljšala, saj je bil konec leta 2025 temeljni lastniški kapital edini kapital v strukturi kapitala (leta 2024 je bil njegov delež 99,7 %). Skupne kapitalske zahteve Skupine so konec leta 2025 znašale 41.896 tisoč EUR, kar je za 2.701 tisoč EUR več kot konec leta 2024.

Kapitalske zahteve Skupine za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti do občin in izpostavljenosti na drobno. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se je leta 2025 v primerjavi z letom 2024 znižala iz naslova izračuna po Uredbi EU 2024/1623 (CRR 3), kot je pojasnjeno v poglavju 5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem.

Količnik celotne kapitalske zahteve (OCR) je na dan 31. 12. 2025 znašal 19,54 %, kar je za 0,1 odstotne točke manj kot 31. 12. 2024. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) pa je na dan 31. 12. 2025 znašal 19,54 %, kar je za 0,04 odstotne točke manj kot 31. 12. 2024. Razlog za znižanje vrednosti kapitalskih količnikov je rast kreditnega portfelja.

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 2025 na podlagi procesa SREP predpisala minimalne količnike kapitalskih zahtev, in sicer količnik celotne kapitalske zahteve OCR skupaj s kapitalskimi blažilniki v višini 14,57 %, ki se poveča za kapitalsko smernico P2G² in skupaj znaša 15,07 %. Skupina je v letu 2025 dosegala vse količnike kapitalskih zahtev, ki ji jih je predpisala Banka Slovenije.

Regulativni kapital banke je na dan 31. 12. 2025 znašal 101.833 tisoč EUR in se je v primerjavi z 31. 12. 2024 povečal za 5,5 mio EUR. Banka je v letu 2025 poplačala podrejeni dolg, ki je predstavljal dodatni kapital. Kakovostna struktura kapitala se je konec leta 2025 v primerjavi z letom 2024 izboljšala, saj je bil konec leta 2025 temeljni lastniški kapital edini kapital v strukturi kapitala (leta 2024 je bil njegov delež 99,7 %). Skupne kapitalske zahteve banke so konec leta 2025 znašale 42.116 tisoč EUR, kar je za 2.699 tisoč EUR več kot konec leta 2024. Kapitalske zahteve banke za kreditno tveganje so se povečale predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti do občin in izpostavljenosti na drobno. Kapitalska zahteva za operativno tveganje se je leta 2025 v primerjavi z letom 2024 znižala iz naslova izračuna po Uredbi EU 2024/1623, kot je pojasnjeno v poglavju 5.6. Upravljanje z operativnim tveganjem.

Količnik celotne kapitalske zahteve OCR je na dan 31. 12. 2025 znašal 19,34 %, kar je za 0,2 odstotne točke manj kot 31. 12. 2024. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala pa je na dan 31. 12. 2025 znašal 19,34 %, kar je za 0,14 odstotne točke manj kot 31. 12. 2024. Razlog za znižanje vrednosti kapitalskih količnikov je rast kreditnega portfelja.

Banka Slovenije za leto 2025 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. 2025 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. 2025 znašala 3.720 tisoč EUR (enako kot konec leta 2024) 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. 2025 znašala 1.523 tisoč EUR (prav toliko kot konec leta 2024). 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.

Uskladitev postavk kapitala Skupine z računovodskimi izkazi Skupine prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	Bonitetna konsolidacija 2025	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU na 31. 12. 2025	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	403.200		
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	117.914	(118)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.042.237		
	- dolžniški vrednostni papirji	160.027		
	- krediti bankam	5		
	- krediti strankam, ki niso banke	878.213		
	- druga finančna sredstva	3.992		
5	Opredmetena sredstva	24.501		
	- opredmetena osnovna sredstva	12.551		
	- naložbene nepremičnine	11.950		
6	Neopredmetena sredstva	5.574	(5.574)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
7	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.640		
	- terjatve za davek	2.613		
	- odložene terjatve za davek	3.027		
	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	3.027		
8	Druga sredstva	2.024		
9	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.601.090		
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	1.479.220		
	- vloge bank in centralnih bank	1.439		
	- vloge strank, ki niso banke	1.466.388	0	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	11.127		
13	Rezervacije	2.434		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	182		
	- obveznosti za davek	4		
	- odložene obveznosti za davek	178		
15	Druge obveznosti	5.728		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.487.564		
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	156	156	vključeno v celoti; 26. člen
20	Rezerve iz dobička	59.247	59.247	vvključeno samo do 31.12.2024, 50% dobička leta 2025 ni vključeno; 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)	5.656		
	od tega zadržani dobiček	583	583	vključen je zadržani dobiček banke po sklepu skupščine, 26.člen
	od tega tekoči dobiček	5.073		še ne izpolnjuje pogoje za vključitev
23	KAPITAL LASTNIKOV OBVLADUJOČE BANKE (od 17 do 22)	113.526		
24	SKUPAJ KAPITAL (23)	113.526		
25	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 24)	1.601.090	102.761	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(409)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			102.352	Regulatorni kapital

Uskladitev postavk kapitala banke z računovodskimi izkazi banke prikazuje spodnja tabela.

Zap. št.	Vsebina	2025	Vključevanje v izračun kapitala za namen KU 31. 12. 2025	Pojasnilo iz Uredbe 575/2013
1	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	403.200		
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	117.914	(118)	odbitna postavka 34. člen - dodatne prilagoditve vrednosti, 0,1 % knjigovodske vrednosti
4	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.037.839		
	- dolžniški vrednostni papirji	160.027		
	- krediti bankam	14		
	- krediti strankam, ki niso banke	874.842		
	- druga finančna sredstva	2.956		
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	24.399		
	- opredmetena osnovna sredstva	12.449		
	- naložbene nepremičnine	11.950		
7	Neopredmetena sredstva	5.478	(5.478)	odbitna postavka 36.b člen v celoti
8	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	5.510		
	- terjatve za davek	2.483		
	- odložene terjatve za davek	3.027		
	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	3.027		
9	Druga sredstva	703		
10	SKUPAJ SREDSTVA (od 1 do 9)	1.600.286		
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	1.479.040		
	- vloge bank in centralnih bank	1.439		
	- vloge strank, ki niso banke	1.466.565	0	vključeno na podlagi 62. in 63. člena
	- druge finančne obveznosti	11.036		
13	Rezervacije	2.380		
14	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	178		
	- obveznosti za davek	0		
	- odložene obveznosti za davek	178		
15	Druge obveznosti	5.502		
16	SKUPAJ OBVEZNOSTI (od 11 do 15)	1.487.100		
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	154	154	vključeno v celoti; 26. člen
20	Rezerve iz dobička	59.247	59.247	vključeno samo do 31.12.2024. 50% dobička leta 2025 ni vključeno; 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)	5.318		
	od tega zadržani dobiček	(44)	(44)	vključeno v celoti, po sklepu skupščine; 26. člen
	od tega tekoči dobiček	5.362		še ne izpolnjuje pogoje za vključitev
23	SKUPAJ KAPITAL (od 17 do 22)	113.186		
24	SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL (16 + 23)	1.600.286	102.223	Regulatorni kapital (seštevek kapitala iz IFP)
			(390)	odbitna postavka člen 26(2) in Delegirana uredba št. 183/2014
			101.833	Regulatorni kapital

5.8. Obremenitev sredstev

(a) Sredstva

Skupina DBS

	2025				2024			
	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	10.262	-	1.590.828	-	4.246	-	1.575.968	-
Vloge na vpogled	0	-	394.834	-	0	-	486.659	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.224	3.224	0	0	2.980	2.980
Dolžniški vrednostni papirji	9.005	8.963	265.712	265.618	3.007	2.698	191.464	185.892
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.257	-	880.953	-	1.239	-	852.234	-
Druge sredstva	0	-	46.105	-	0	-	42.631	-

DBS d. d.

	2025				2024			
	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	10.262	-	1.590.024	-	4.246	-	1.575.144	-
Vloge na vpogled	0	-	394.834	-	0	-	486.659	-
Lastniški instrumenti	0	0	3.224	3.224	0	0	2.980	2.980
Dolžniški vrednostni papirji	9.005	8.963	265.712	265.618	3.007	2.698	191.464	185.892
Kreditni in druga finančna sredstva, razen posojil na vpogled	1.257	-	876.555	-	1.239	-	847.584	-
Druge sredstva	0	-	49.699	-	0	-	46.457	-

(b) Prejeto zavarovanje s premoženjem

Skupina DBS

	2025		2024	
	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
Druga prejeta 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.

	2025		2024	
	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
Druga prejeta 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

	2025		2024	
	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	1.257	10.262	1.239	4.246
Skupaj	1.257	10.262	1.239	4.246

DBS d. d.

	2025		2025	
	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	1.257	10.262	1.239	4.246
Skupaj	1.257	10.262	1.239	4.246

(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 je do 17. 6. 2025 znašal 2.077 tisoč EUR, od 18. 6. 2025 dalje pa znaša 7.630 tisoč EUR. Sklad je namenjen financiranju ukrepov prisilne likvidacije, ki jih banki lahko izreče Banka Slovenije. Na dan 31. 12. 2025 obremenjena sredstva za potrebe sklada za likvidacijo bank predstavljajo znesek v višini 9.005 tisoč EUR. Za zavarovanje kartičnih poravn in drugih obveznosti do družbe Mastercard ima banka vezan jamstveni depozit pri banki HSBC Bank. Stanje depozita na dan 31. 12. 2025 znaša 1.257 tisoč EUR.

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM (razkritja po 3. stebru baselskih standardov)

KAZALO

UPRAVLJANJE S TVEGANJI IN KAPITALOM.....	191
1. UVOD	193
2. PODROČJE UPORABE.....	193
3. KAPITALSKE ZAHTEVE, SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU IN KLJUČNE METRIKE.....	194
3.1. Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju.....	194
3.2. Ključne metrike.....	196

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 – izračun v skladu s 313. členom Uredbe EU 2024/1623 (CRR3).

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.

Odvisni družbi	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 – izračun v skladu s 313. členom Uredbe EU 2024/1623 (CRR3).

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 2025 in ob koncu leta 2024.

Tabela: Kapitalske zahteve in skupne izpostavljenosti tveganju Skupine (predloga EU OV1)

		Znesek skupne izpostavljenosti		Skupne kapitalske zahteve
		2025	2024	2025
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	460.162	419.858	36.813
2	od tega po standardiziranem pristopu	460.162	419.858	36.813
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	63.534	70.081	5.083
EU 23a	od tega po enostavnem pristopu	63.534	70.081	5.083
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	523.696	489.940	39.195

Skupni znesek izpostavljenosti se je leta 2025 v primerjavi z letom 2024 povečal za 6,9 odstotne točke zaradi povečanja izpostavljenosti iz kreditnega tveganja. Največje povečanje izhaja iz povečanja izpostavljenosti do občin in izpostavljenosti na drobno.

Izpostavljenost iz operativnega tveganja pa se je leta 2025 v primerjavi z letom 2024 zmanjšala za 9,3 odstotne točke zaradi spremenjene metodologije izračuna v skladu z Uredbo EU 2024/1623.

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 2025 prikazuje spodnja tabela. Skupina je v letu 2025 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. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024
	Razpoložljivi kapital (zneski)					
1	Navadni lastniški temeljni kapital	102.352	96.212	96.378	94.324	95.922
2	Temeljni kapital	102.352	96.212	96.378	94.324	95.922
3	Skupni kapital	102.352	96.223	96.490	94.536	96.232
	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti					
4	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	523.696	522.526	539.603	481.287	489.940
	Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)					
5	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (%)	19,54	18,41	17,86	18,27	19,58
6	Količnik temeljnega kapitala (%)	19,54	18,41	17,86	18,27	19,58
7	Količnik skupnega kapitala (%)	19,54	18,42	17,88	18,31	19,64
	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 (%)	2,75	2,75	2,75	2,75	3,00
EU 7b	od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)	1,55	1,55	1,55	1,55	1,69
EU 7c	od tega: ki morajo biti sestavljene iz temeljnega kapitala (odstotne točke)	2,06	2,06	2,06	2,06	2,25
EU 7d	Skupna kapitalska zahteva v okviru PNPO (%)	10,75	10,75	10,75	10,75	11,00
	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 sistema tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Posamezni instituciji lasten proticiklični blažilnik (%)	1,00	1,00	1,00	1,00	0,50
EU 9a	Blažilnik sistemskih tveganj (%)	0,32	0,32	0,32	0,32	0,32
10	Blažilnik za globalne sistemske pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Blažilnik za druge sistemske pomembne institucije (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Zahteva po skupnem blažilniku (%)	3,82	3,82	3,82	3,82	3,32
EU 11a	Skupna kapitalska zahteva (%)	14,57	14,57	14,57	14,57	14,32
12	Razpoložljivi navadni lastniški temeljni kapital po izpolnitvi skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (%)	8,79	7,66	7,11	7,52	8,64
	Količnik finančnega vzvoda					
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.638.101	1.627.750	1.611.636	1.660.576	1.609.526
14	Količnik finančnega vzvoda (%)	6,25	5,91	5,98	5,68	5,96

		31. 12. 2025	30. 9. 2025	30. 6. 2025	31. 3. 2025	31. 12. 2024
	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)	655.905	651.272	644.893	635.169	618.264
EU16a	Denarni odlivi - skupna tehtana vrednost	184.041	181.200	176.014	171.586	158.537
EU16b	Denarni prilivi - skupna tehtana vrednost	23.069	21.972	19.062	13.898	8.167
16	Neto denarni odlivi skupaj (prilagojena vrednost)	160.972	159.228	156.952	157.688	150.370
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	407,46	409,02	410,88	402,80	411,16
	Količnik neto stabilnega financiranja					
18	Skupaj razpoložljivo stabilno financiranje	1.368.485	1.344.400	1.306.312	1.283.696	1.310.780
19	Skupaj potrebno stabilno financiranje	640.096	593.261	574.656	581.254	666.832
20	NSFR (%)	213,79	226,61	227,32	220,85	196,57

Količnika skupnega kapitala (OCR) in navadnega lastniškega kapitala (CET 1) Skupine sta na dan 31. 12. 2025 znašala 19,54 %. V primerjavi z 31. 12. 2024 se je količnik OCR znižal za 0,1 odstotne točke, količnik CET 1 pa za 0,04 odstotne točke. Razlog za znižanje vrednosti kapitalskih količnikov je rast kreditnega portfelja.

DEŽELNA BANKA SLOVENIJE D. D.

Kolodvorska ulica 9, 1000 Ljubljana

Telefon: 01 472 71 00

Teleks: 39154 ZBANKA SI

Swift: SZKBSI2X

Spletna stran: 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 POSLOVALNIC³**

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, 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 Staneta Severja 12, 2000 Maribor	02 330 28 53
--	---	--------------

Poslovalnice: Maribor, Rače, Slovenska Bistrica, Lenart, Ptuj, Ormož, Slovenj Gradec, Radlje, Prevalje.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Pomurje	Kocljeva 9, 9000 Murska Sobota	02 521 49 05
---	-----------------------------------	--------------

Poslovalnice: Murska Sobota, Lendava, 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, Šentjur, Šmarje pri Jelšah, Imeno, Šoštanj, Velenje, Mozirje, Ljubno ob Savinji, Gornji Grad.

Deželna banka Slovenije d. d. PE Primorska	Gregorčičeva 11, 5000 Nova Gorica	05 330 36 90
---	--------------------------------------	--------------

Poslovalnice: Koper, Sežana, Ilirska Bistrica, Nova Gorica, Tolmin, Idrija, Postojna.

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.

³ Poslovalnice na dan 1. 3. 2026.